

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«26» февраля 2022 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания "АСКОР"
По итогам 2021 года

2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.....	4
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.1 Полное наименование организации.....	5
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	5
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5 Место нахождения.....	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	11
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	11
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	13
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	13
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	13
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	13
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	14
3.6.3. Методы оценивания Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	14
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	15
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	15
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	17

3.8	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	18
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	18
3.10	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.	19
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	19
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	22
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	22
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	23
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.....	24
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	27
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	27
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	28
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	31
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	32
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	34
5.1	ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	34
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	35
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	35
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	36
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	36
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	37

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (далее – ООО СК «АСКОР», Общество) за 2021 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО СК «АСКОР».

В Актуарном заключении за 2021 год учтена вся известная Ответственному актуарию информация по состоянию на 26.02.2022 года. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал гражданско-правовой договор № А0105/2016 об осуществлении актуарной деятельности от 04 мая 2016 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3767

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

2.5 Место нахождения

109263, г. Москва, ул. Чистова, д.24а, пом.7

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней;
 - Медицинское страхование.

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.
Дата выдачи: 02.03.2018 года.
Срок действия: бессрочная.
Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
 - Страхование средств железнодорожного транспорта;
 - Страхование средств воздушного транспорта;
 - Страхование средств водного транспорта;
 - Страхование грузов;
 - Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
 - Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
 - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

- Страхование финансовых рисков;
- Страхование предпринимательских рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- 1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 2 Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 3 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- 4 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
- 5 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
- 6 Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
- 7 Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017);
- 8 Положение Банка России от 04.09.2015 г. №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 9 Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была выгружена Ответственным актуарием непосредственно из информационных систем Общества.

Сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2021 год или по состоянию на 31.12.2021 года главным бухгалтером Общества.

Были представлены:

1. Анкета, разработанная Ответственным актуарием, для анализа структуры и стоимости активов;
2. Копия Кассовой книги Общества с указанием остатка денежных средств на 31.12.2021 года;
3. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2021 года в различных российских банках;
4. Копии выписок по операциям на лицевых и специальных счетах в различных российских банках с указанием остатка денежных средств на 31.12.2021 года;
5. Черновик отчета по сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за период с 01.12.2021г. по 31.12.2021г. инвестиционной компании «Велес Капитал» (ООО "ИК ВЕЛЕС Капитал");
6. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028 за 2021 год. С расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц и прогнозом Общества относительно реальности получения указанной дебиторской задолженности;
7. Формы отчетности Общества 0420154 «Отчет о составе структуре активов».

Для оценки стоимости некоторых финансовых активов Общества Ответственный актуарий руководствовался информацией, указанной в информационном письме Банка России № ИН-018-53/16 «Информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов Банка России» выпущенным 25.02.2022 г.

Ответственный актуарий выгрузил следующие данные в электронном виде:

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии (в т.ч. отложенных аквизиционных расходов) и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2021 г. по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31.12.2021 г. по договорам страхования;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования за 12 месяцев 2021 года и первый месяц 2022 года;
4. Журнал учета заключенных договоров страхования за 2021 год;
5. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2021 года;
6. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2021 год;
7. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2021 год с различной степенью детализации данных.

Ответственность за достоверность данных, выгруженных и использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок даже выборочных на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием седьмой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2021 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

Дополнительно актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, отчет Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года»

https://cbr.ru/Content/Document/File/118732/report_insurance_20210219.pdf).

3.3 Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

В результате проверки были выявлены несущественные расхождения Журнала учета договоров по прямому страхованию как в части начисленной премии, так и в части начисленного комиссионного вознаграждения. Причинами послужили технические особенности отражения премии и комиссии по договорам, номинированным в валюте. Выявленные расхождения составили менее процента от совокупной величины начисленной премии и совокупной величины комиссионного вознаграждения. После выявления расхождений они были устранены.

Выгруженный журнал оплаченных убытков также был сверен с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса. Расхождений выявлено не было.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2021 г. нераспознанных списаний по инкассо.

Выгруженный Регистр расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), рассчитанного по регуляторным требованиям, был сверен с ОСВ Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33101 Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по счету «34001 Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было. Результаты проверки представлены в папке с файлами «Приложение 4. Расчет РНП и доли».

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, Ответственным актуарием каждый год для целей обязательного актуарного оценивания проводится расчет этого резерва на конец отчетного года по данным, содержащимся в Журналах учета договоров по прямому страхованию. По итогам 2021 года был произведен расчет РНП на 31.12.2021 года аналогичным методом что и в Регистре расчета резерва незаработанной премии по данным о начисленной за исследуемой год страховой премии. Полученный результат составил 100,12% от величины РНП по договорам заключенным в 2021 году. С учетом возможных изменений как в размере страховой премии, так в сроках действия заключенных договоров страхования в течении исследуемого периода времени можно сделать вывод, что в Реестре расчета резерва незаработанной премии содержится полная информация о договорах страхования заключенных в 2021 году, сведения о которых отражены в Журнале учета договоров по прямому страхованию за 2021 год.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенных ранее 2021 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2021 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационных системах Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2021 года, незначительно.

Данные регистра расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) и доля перестраховщиков в нем на отчетную дату были сверены с ОСВ Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33201 Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» и по счету «34101 Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования». Расхождений выявлено не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2021 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2021 год были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Оборотов по данному счету в 2021 году не было. Журнал полученных доходов от суброгации и регрессов не ведется. При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно.

Расходы по урегулированию убытков были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные как с учетом перестрахования, так и без его учета;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным

Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения актуарного оценивания.

По итогам 2021 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2021 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	2 462 191,53	0,60%
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	3 358 606,82	0,82%
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00%
Страхование от несчастных случаев и болезней	157 258 065,06	38,32%
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	2 000,00	0,00%
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	1 520 000,00	0,37%
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	137 463 057,03	33,50%
Страхование средств наземного транспорта	107 093 666,12	26,10%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 185 398,68	0,29%
Итого:	410 342 985,24	100,00%

Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание небольшой размер некоторых групп договоров по величине заработанной премии, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов по наилучшей оценке использовать следующее распределение по резервным группам:

Таблица № 2.

Резервные группы	Виды страхования	Номер учетной группы
Страхование от НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	Учетная группа №2
Путешествующие	Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж	Учетная группа №16
Наземный транспорт	Страхование средств наземного транспорта; Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Учетная группа №7 Учетная группа №6
Имущество и грузы	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов; Страхование имущества физических лиц; Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей; Страхование строительно-монтажных рисков;	Учетная группа №8 Учетная группа №10
Ответственность	Страхование гражданской ответственности автоперевозчика; Страхование ответственности за имущество, принятое на складское хранение; Страхование строительных и монтажных рисков в части страхования гражданской ответственности; Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (профответственность организатора торгов); Страхование (сострахование) профессиональной ответственности; Страхование ответственности арбитражных управляющих.	Учетная группа №14
Финансовые риски	Страхование строительных и монтажных рисков в части возмещения расходов по ликвидации последствий страхового случая; Страхование утраты дохода вследствие потери работы (прекращения/расторжения трудового договора);	Учетная группа №15

Резервные группы	Виды страхования	Номер учетной группы
	Страхование утраты права собственности на недвижимое имущество (Титул).	
Ответственность туроператоров	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	Учетная группа №13

Следует отметить, что портфель Общества небольшой. Данные по заработанной премии во всех резервных группах существенно волатильны. При этом выплаты по большинству резервных групп за исключением страхования наземного транспорта и страхования заёмщиков от несчастных случаев и болезней случаются крайне редко либо отсутствуют вовсе. Таким образом, фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

По сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания по итогам 2020 года Ответственный актуарий произвел следующие изменения в формировании резервных групп:

1. Страхование от НС и болезней стал рассматривать отдельно от страхования выезжающих за рубеж. Дело в том, что в Обществе последние шесть кварталов не было действующих договоров страхования выезжающих за рубеж. Судя по ситуации в туристической отрасли, вызванной всемирной пандемией коронавирусной инфекции, заключение новых договоров страхования не планируется в ближайшее время;
2. Поскольку урегулирование убытков по страхованию средств наземного транспорта и добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств осуществляется одним сотрудником Общества, а количество действующих договоров страхования ДСОАГО на отчетную дату составляет всего две штуки, Ответственный актуарий посчитал целесообразней объединить указанные учетные группы.

Особо следует отметить, что начиная с 03 квартала 2021 года Общество активно стало страховать гражданскую ответственность арбитражных управляющих. К концу 2021 года доля этого вида страхования в общей величине страхового портфеля достигла 33,5%. Страхование ответственности арбитражных управляющих убыточный вид страхования, требующий высококвалифицированного андеррайтинга и крайне осмотрительного подхода к кандидатам, чью ответственность Общество собирается застраховать. Обществу следует также быть готовым к росту затрат на урегулирование убытков в судах. Как правило, первые убытки начинают заявляться через два-три года по истечении действия договора страхования. Специфика данного вида заключается в том, что вину арбитражного управляющего могут установить только по решению суда. На этом этапе Общество будет привлекаться к судебным заседаниям в качестве третьей стороны. После признания арбитражного управляющего виновным в каком-либо действии или бездействии Обществу придется уже в ходе другого судебного процесса установить все обстоятельства дела, приведшие к возникновению материального ущерба, чтобы признать случай страховым и установить сумму этого ущерба, покрываемого договором страхования, для всех потерпевших. Более того, убытки могут «длиться» в течение продолжительного периода времени, а в условиях сложившейся судебной практики страховая компания может быть привлечена к необходимости возместить ущерб потерпевшим солидарно с другими страховщиками, даже если доказанное виновное деяние застрахованного имело место быть до момента заключения Обществом договора страхования с этим арбитражным управляющим.

В четвертом квартале 2021 года Общество заключило два договора страхования ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта. Не самое удачное время, по мнению Ответственного актуария, учитывая ситуацию с пандемией новой коронавирусной инфекции COVID-19 и тенденцией к исключению этого вида страхования как инструмента финансовых гарантий из системы формирования таких гарантий для туроператоров, для выхода на этот рынок.

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2021 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Общество не осуществляет доначислений по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

После 2020 года, прошедшего в условиях пандемии и локдауна, вызвавших снижение экономической активности и, как следствие, сокращение объемов страховой премии, в 2021 году страховой рынок стал восстанавливаться. Конъюнктура рынка кредитования физических лиц в 2021 году способствовала росту таких видов страхования, как страхование заемщиков от несчастных случаев и болезней. Рост автокредитования и инфляция стоимости транспортных средств стали причиной увеличения рынка автострахования.

Не могло не отразиться на росте сборов макроэкономическая и внешнеполитическая ситуация в стране, приведшие к увеличению в 2021 году инфляции, вызвавшей удорожание страховых услуг.

Итоги работы Общества в 2021 году схожи с рыночными показателями. Результаты работы Общества тесно связаны с результатами деятельности основного партнера АО «РЕАЛИСТ БАНК». Все сопутствующие кредитованию виды страхования Общества увеличили свои объемные показатели по итогам 2021 года. Премии по страхованию от несчастных случаев и болезней приросли на 79,47% относительно прошлого года, премии по страхованию средств наземного транспорта – на 63,71%, премии

по страхованию финансовых рисков (утрата права собственности на недвижимое имущество) – на 381,40%.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все известные ему события на страховом рынке при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что Общество, являясь частью страхового рынка России, не может не испытывать последствий большинства рыночных явлений, особенно связанных с банковским сектором. Таким образом, большинство тенденций на страховом рынке оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 3.

Резервная группа	Описание
Автострахование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. При этом из расчета были исключены существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития в 1 квартале 2017 года, 3 квартале 2018 года и 4 квартале 2020 года. Аналогично рассчитан и второй коэффициент развития, только из его расчета были исключены существенные выбросы в первом и втором квартале 2017 года и в 3 квартале 2019 года. Седьмой, девятый и четырнадцатый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением единственного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития. Коэффициенты развития с третьего по шестой и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Оставшиеся коэффициенты рассчитаны классическим способом – за все предшествующие отчетному кварталу. Для расчета ожидаемой убыточности для кварталов наступления убытка в 2021 году использовалась средняя взвешенная убыточность за семь последних кварталов, с исключением выброса значения убыточности в 1 квартале 2021 года. В этом периоде наблюдается рост портфеля и снижение убыточности. Крупные убытки не исключались
Личное страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Второй и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением третьего и четвертого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность для кварталов 2021 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2021 по 4 квартал 2021 года включительно. Именно в этом периоде с ростом портфеля наблюдается и рост убыточности. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,8 млн рублей.
Страхование имущественных рисков	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю.
Страхование ответственности	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю. Однако, резкий старт продаж в 2021 году полисов страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения, во-первых, не позволяют применить для оценки резерва РПНУ для этого вида страхования стандартные триангуляционные методы, а во-вторых, вынуждают рассматривать этот подsegment отдельно от остальных видов страхования из этой резервной группы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался

Резервная группа	Описание
	рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Оценка осуществлялась на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам страхования за прошедший календарный год, предшествующий отчетной дате. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам, ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков, а также инвестиционного дохода от размещения резерва незаработанной премии с учетом установленной Банком России на отчетную дату ставки рефинансирования (ключевой ставки Банка России).

Размер резерва определяется путем проверки достаточности оценки РНП в целом по Обществу.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителей подразделений Общества, отвечающих в Обществе за урегулирование убытков и его развитие, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных данных позволяет Ответственному актуарию сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

На основе анализа данных, полученных после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках в случае необходимости производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволяет применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для всех резервных групп за исключением «Страхование от НС» и «Наземный транспорт». В связи с этим для оценки РПНУ по этим резервным группам применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности по страхованию ответственности арбитражных управляющих был применен коэффициент убыточности, рассчитанный с использованием статистических данных, представленных в докладе Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования», подготовленного в феврале 2021 года. По страхованию имущества и грузов за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты, Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности при расчете РПНУ по этим резервным группам. Аналогичная ситуация, связанная с применением нулевого коэффициента убыточности, наблюдается и в резервной группе «Финансовые риски».

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервной группе «Страхование от НС» и укрупненной резервной группе «Наземный транспорт» проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона;

Оба эти метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Для расчетов РПНУ по указанным резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный актуарий не производил по причине их отсутствия на протяжении всего периода исследования. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

Следует отметить, что при расчете РПНУ по «Страхованию от НС» были исключены крупные убытки, превышающие 2,8 млн рублей. Дело в том, что в 2021 году были осуществлены крупные выплаты по убыткам произошедшим в конце 2020 и начале 2021 годов, что в совокупности с двумя выплатами по убыткам, произошедшим в 2018 и 2020 годах, привело бы к существенному росту величины резерва в случае отказа от их исключения из расчета.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и

обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.д. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы, а также премиальный фонд сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в отчетном периоде убыткам.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т. е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{Общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (РЗУ_i + РПНУ_i) + \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}) * \left(\frac{РЗУ_i}{2} + РПНУ_i\right)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения или увеличения страховых премий в связи с изменением условий договоров (начисленная премия брутто). Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножения сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2021 года производится методом «pro rata temporis». Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

Отсутствие страховой премии, доначисляемой на отчетную дату по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, позволяет не применять какие-либо методы для оценивания РНП по ней.

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

С целью определения необходимости формирования РНР проводится проверка адекватности оценки страховых обязательств (LAT тест). В рамках проверки адекватности обязательств проводится сравнение сформированной величины РНП, уменьшенной на величину отложенных аквизиционных расходов (OAR), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все

денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по всему своему страховому портфелю в разрезе брутто и нетто перестрахование. Согласно п. 11.12 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П), проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Для проведения LAT теста использовались фактические данные об РНП и ОАР по заключенным договорам страхования и предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков, в т.ч. судебных расходов, в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам на базе продолжения деятельности;
- об уровне доходов от убытков.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков. Аналогичный подход применяется при определении коэффициента ожидаемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.3. настоящего актуарного заключения.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества за предшествующий отчетной дате год на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

В качестве коэффициента ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования к заработанной премии за предыдущий год. В состав расходов на обслуживание действующих договоров страхования входят расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

По сравнению с прошлым обязательным актуарным оцениванием с учетом анализа чувствительности проведенных аналогичных тестирований на промежуточные отчетные даты 2021 года (в рамках подготовки актуарных отчетов), Ответственный актуарий принял решение о том, что административные расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены, не распределять на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату, а учитывать эти расходы целиком. К таким расходам относятся: расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т. д.

В отличие от обязательного актуарного оценивания по итогам прошлого года, для целей проверки адекватности обязательств по итогам 2021 года прогнозируется и учитывается уровень инвестиционного дохода.

Для этого был смоделирован денежный поток величины размещения в каждом квартале действия договоров страхования, участвующих в расчете РНП на 31.12.2021 года. Для этого величина сформированного РНП была распределена на группы по кварталам окончания договоров страхования. Для каждой квартальной группы договоров чья дата окончания срока действия попадает в один и тот же квартал после отчетной даты с помощью метода 1/8 была рассчитана величина заработанной премии. В результате этой процедуры был получен треугольник распределения, где по горизонтали отражается заработанная премия в каждом квартале окончания действия договоров страхования, начиная с отчетной

даты до квартала окончания их действия, а по вертикали отражаются кварталы окончания договоров страхования. Очевидно, что сумма всех заработанных премий по вертикали будет представлять собой заработанную премию за каждый квартал, следующий после отчетной даты. Последовательная разность величины РНП и заработанной за каждый последующий квартал премии, начиная с РНП, сформированного на отчетную дату, и заканчивая последним кварталом действия договоров страхования, приводит к формированию последовательности прогнозных значений РНП на каждую из следующих за отчетной дат. Средний объем размещения РНП для получения инвестиционного дохода в каждом квартале действия договоров страхования был получен как среднее значение двух расчетных РНП, сформированных на две отчетные даты: дату окончания квартала, на которую производится расчет и предыдущую дату расчета.

Для моделирования величины инвестиционного дохода в результате размещения сформированного на отчетную дату РНП полученные величины среднего объема размещения в каждом квартале действия договоров страхования умножались на среднерыночную ставку доходности. В качестве такой ставки из соображений разумной осторожности была использована ключевая ставка Банка России на отчетную дату.

Уровень инвестиционного дохода, использованный для тестирования оценки будущих обязательств, рассчитывается как отношение суммы прогнозной величины инвестиционного дохода в каждом квартале окончания действия договоров страхования или квартале заработанной премии на размер сформированного на отчетную дату РНП.

Для определения целесообразности формирования РНП проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{ру}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}} - k_{\text{инвест}})$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$ - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ру}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$ - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

$k_{\text{инвест}}$ - коэффициент инвестиционного дохода.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНП и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНП}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Для осуществления перестраховочной защиты Общество осуществляет анализ каждого заключенного договора страхования на необходимость передачи его в перестрахование.

По страхованию грузов Общество проводит политику заключения факультативных квотных договоров перестрахования. Так с целью защиты портфеля договоров по страхованию грузов в Обществе в 2021 году действовали договоры с СПАО "ИНГОССТРАХ" (ruAAA), ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ" (ruA), АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания" (AAA(RU)) и другими.

По страхованию имущества юридических лиц от огня и других рисков на конец 2021 года действовал один договор факультативного перестрахования. По страхованию средств наземного транспорта – три. Единственным перестраховщиком по этим видам страхования является САО "ВСК" (ruAA).

По страхованию ответственности арбитражных управляющих Обществом в третьем квартале 2021 года был заключен облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка. В перестрахование передаются убытки по каждому страховому случаю сверх 10,5 млн рублей, лимит договора составляет 100 млн рублей. Договор заключен при посредничестве страхового брокера ООО «Страховой брокер «Сосьете де Куртаж Ре».

Все контрагенты Общества по перестрахованию имеют высокие кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю. У Общества на 31.12.2021 года не имеется договоров перестрахования с такими перестраховщиками.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП и ОАР по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП и ОАР по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Расчет доли перестраховщиков РНП осуществляется одновременно с расчетом прямого РНП в одном регистре расчета.

По договору перестрахования ответственности арбитражных управляющих доля перестраховщиков в РНП рассчитывалась в два этапа, исходя из условия, что договором перестрахования покрываются убытки «по договорам страхования и сострахования, заключенным в период с начала действия договора перестрахования до его окончания, обе даты включительно». На первом этапе при помощи метода «pro rata temporis» определялась часть минимальной депозитной премии, которая относится к еще незаключенным договорам страхования. Именно она считалась долей перестраховщика в РНП по незаключенным договорам страхования. Доля перестраховщиков в РНП по уже заключенным договорам страхования на втором этапе расчета определялась с помощью метода «1/24» от той части минимальной депозитной премии, которая приходится на уже заключенные договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервным группам не рассчитывалась, поскольку на момент расчета резервов не было действующих договоров перестрахования, под действие которых бы попадали незаявленные убытки.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение несущественно.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам не рассчитывается, поскольку прямой резерв не формируется.

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Поскольку у Общества нет достаточной информации по полученным доходам по суброгации и регрессам для построения треугольника развития, следовательно для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов. Метод базируется на произведении коэффициента доходов, фактически полученных в 2021 году и суммы резерва убытков по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта». Сборов по суброгации и регрессам в 2021 году не было.

3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2021 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных Ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества, существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались с использованием упрощенных методов, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Оценка стоимости остальных активов была проведена Обществом в соответствии с учетной политикой и предоставлена Ответственному актуарию. Далее описаны методы определения стоимости для существенных видов активов, составляющих суммарно с долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенными аквизиционными расходами 99,3 % валюты баланса.

Денежные средства, депозиты. Денежные средства представлены остатками в кассе Общества и на счетах в кредитных организациях, депозиты представлены краткосрочными депозитами в кредитных организациях. Депозиты оцениваются Обществом и отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, плюс/минус величина начисленных процентов, минус суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают облигации Министерства Финансов РФ, одного субъекта РФ, котируемые облигации российских банков. Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Все ценные бумаги обращаются на активном рынке и оцениваются на основании данных о биржевых котировках.

Дебиторская задолженность по страхованию. Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

У Ответственного актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. В рамках задачи по определению стоимости активов

Ответственный актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 0420154 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Соответствующих активов не выявлено;
- В отношении денежных средств и депозитов в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы, и произведена проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, только один банк имел низкий уровень кредитного рейтинга на отчетную дату. Признаков обесценения не выявлено. Процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным;
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков, с которыми Общество заключает договоры перестрахования. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 23.01.2022 года было проверено наличие лицензии у партнеров по перестрахованию. Все перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг и признаков обесценения не выявлено;
- В отношении финансовых активов Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Ответственный актуарий выборочно проверил биржевые котировки ценных бумаг, а также сверил данные по ценным бумагам с черновиком отчета инвестиционной компании, осуществляющей обслуживание брокерского счета Общества. Признаков обесценения не выявлено;
- В отношении дебиторской задолженности по операциям страхования Ответственным актуарием был проведен анализ реестра дебиторской задолженности (ОСВ по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028) Общества на предмет признаков обесценения. Согласно учетной политике Общества: при списании дебиторской задолженности вследствие невозможности ее взыскания, по которой ранее не был создан индивидуальный резерв под обесценение, в отношении такой задолженности предварительно формируется резерв под обесценение в сумме равной сумме задолженности. После чего данная задолженность списывается за счет сформированного резерва. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют полагать, что включение данного вида активов в состав активов для покрытия страховых обязательств, не оказывает существенного влияния на вывод о возможности Общества выполнить свои обязательства. Отсутствует просроченная дебиторская задолженность, по которой не создан резерв под обесценение.
- Ответственным актуарием была проведена проверка деятельности двух крупнейших должников Общества на предмет их фактической деятельности и наличия признаков несостоятельности или банкротства. По результатам анализа информации, содержащейся в открытом доступе в телекоммуникационной сети Интернет (например, на сайте www.spark-interfax.ru), не было выявлено каких-либо факторов риска. Более того, высокий уровень дебиторской задолженности этих организаций образовался из-за специфики операционной деятельности Общества по отражению долгосрочных договоров страхования от НС и болезней кредитных заемщиков: учет расходов в виде суммы агентского вознаграждения по программе «Рассрочка» производится со дня вступления договора страхования в силу бухгалтерской записью Дт 71404 Кт 48022. Поскольку заемщик оплачивает страховую премию одновременно за весь период действия договора страхования, то суммы вознаграждения агенту выплачиваются из фактически оплаченной страхователем премии (за период действия договора в первом году страхования) и аванса по договорам страхования (за оставшиеся годы ежегодно). Оплаченное комиссионное вознаграждение авансом отражается в дебетовой части бухгалтерской записи по комиссионному вознаграждению на счете 48021. Соответственно, дебиторская задолженность признается в расходах при вступлении каждой годовой части договора (полиса) в силу.

Оставшиеся активы, составляющие 0,7 % от активов Общества, представлены: займами, прочими размещенными средствами и прочей дебиторской задолженностью, а также нематериальными активами, основными средствами, требованиями по текущему налогу на прибыль, отложенными налоговыми активами и прочими активами. В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с главным бухгалтером Общества на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату. По её словам, планов по продаже каких-либо активов нет, но активы могут быть проданы на рынке в любой момент, Общество не имеет трудностей с ликвидностью. Событий, способных повлиять на стоимость активов, после отчетной даты ею не наблюдалось.

Однако Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- 24 февраля США ввели ограничения в отношении ряда крупных российских банков в связи со специальной военной операцией на Донбассе. Под самые жесткие блокирующие санкции попали следующие банки, клиентом которых является Общество: ВТБ, «Открытие» и Совкомбанк. Для них это означает блокировку всех активов и счетов кредитных организаций в долларах США и фактическую изоляцию от долларовой системы. Сбербанк добавлен в список CAРТА, который подразумевает ограничения на корреспондентские счета в США. Против Альфа-банка введены секторальные санкции. Это означает ограничения на предоставление финансирования и других операций с новыми долговыми обязательствами со сроком погашения более 14 дней, а также с размещением новых акций;
- «Банковское сообщество готово к различным сценариям: у нас достаточно ликвидности для удовлетворения спроса, нет ограничений на снятие наличных ни в банкоматах, ни в отделениях. В условиях санкций мы координируем свою деятельность и совместно с Центральным банком работаем над обеспечением бесперебойной и устойчивой работы», - говорится в совместном сообщении Сбербанка, ВТБ, Альфа-банка, "Открытия" и ряда других кредитных организаций;
- В случае усиления проблем Банк России однозначно сможет поддерживать санкционные банки фондированием при возникновении у них потребности в дополнительной ликвидности — говорят эксперты.

Ответственный актуарий не видит критичных проблем для активов Общества, связанных с упомянутыми выше санкциями. Дело в том, что санкции для российской экономики стали уже обыденностью и все, в том числе и банковский сектор, о них знали и готовились. С момента возвращения Крыма «санкционная дубина» стала обычным кризисным фактором для работы Правительства и Центрального банка Российской Федерации, а ужесточение санкций прогнозировалось. После ажиотажа первых дней военной операции ситуация нормализуется и катастрофических последствий не будет.

Цены евробондов РФ заметно падают начиная с момента начала специальной военной операцией на Донбассе, отыгрывая санкционные риски. Аналогичная тенденция коснется и ценных бумаг эмитентов из России или связанных с Россией. На этом фоне Ответственный актуарий не стал проводить какие-либо корректировки стоимости облигаций Общества. Во-первых, он не является профессиональным инвестором, способным качественно и в полной мере оценить риски в подобной ситуации, во-вторых, он для целей настоящего актуарного заключения руководствовался информационным письмом Банка России от 25.02.2022 № ИН-018-53/16. Страховщики для целей применения Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов могут принять решение использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года по состоянию на 18 февраля 2022 года. Общество не производило переоценку стоимости своих облигаций.

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел проверку обоснованности и последовательности выполненных процедур в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объём активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий посчитал возможным утверждать, что используемые им денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2021 года.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2021 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 4 (данные представлены в рублях):

Таблица № 4.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год
Личное страхование	136 192 016,02	-9 477 924,66	0,00	0,00	30 015 182,65	10 263 449,77	0,00	0,00
Автострахование	65 484 733,35	26 459 232,98	192 934,66	0,00	11 576 000,00	11 576 000,00	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	3 380 318,46	2 704 929,89	45 587,47	8 442,13	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	86 476 997,02	86 067 989,49	21759452,05	21 759 452,05	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых рисков	1 432 359,64	-8 364 061,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность туроператоров	1 392 109,59	1 392 109,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	294 358 534,08	98 782 275,34	21 997 974,18	21 767 894,18	41 591 182,65	21 839 449,75	0,00	0,00

Окончание Таблицы № 4.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год
Личное страхование	2 278 798,77	-398 984,61	0,00	0,00	413 144,72	236 083,33	0,00	0,00
Автострахование	428 688,41	-583 549,63	0,00	0,00	201 569,90	134 950,50	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	21 004 878,20	20 868 572,80	0,00	0,00	502 016,59	499 781,18	0,00	0,00
Страхование финансовых рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Итого	23 712 365,38	19 886 038,56	0,00	0,00	1 116 731,22	870 815,02	0,00	0,00

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5. Анализ адекватности не выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2021 г. по резервным группам для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов.

Таблица № 5.

Резервная группа	Личное страхование	Автострахование	Страхование имущественных рисков	Страхование ответственности	Страхование финансовых рисков	Ответственность туроператоров	Итого БРУТТО	Итого НЕТТО
Резервы на 31.12.2021								
РНП	136 192	65 485	3 380	86 477	1 432	1 392	294 359	272 361
ОАР	68 846	26 213	1 161	25 924	168	348	122 660	122 660
Прогнозы по портфелю, действующему на отчетную дату								
прогноз убыточности брутто	16,48%	22,15%	0,35%	41,03%	0,00%	36,28%	24,78%	23,49%
уровень аквизиционных расходов (уровень ДАС)	50,55%	40,03%	34,35%	29,98%	11,70%	25,00%	41,67%	45,04%
прочие страховые доходы и расходы	0,39%	0,72%	0,01%	0,98%	0,00%	0,00%	0,63%	0,68%
уровень РВД	6,38%	6,38%	6,38%	6,38%	6,38%	6,38%	6,38%	6,90%
Прогноз комбинированного коэффициента убыточности							73,5%	76,1%
Будущие расходы по договорам, действующим на отчетную дату								
будущие выплаты по убыткам	22 441	14 507	12	35 484	0	505	72 950	63 979
будущие аквизиционные расходы	68 846	26 213	1 161	25 924	168	348	122 660	122 660
будущие прочие страховые доходы и расходы	536	470	0	848	0	0	1 855	1 855
будущие РВД	8 690	4 178	216	5 518	91	89	18 783	18 783
Всего будущих расходов	100 514	45 369	1 389	67 775	259	942	216 247	207 276
Будущий инвестиционный доход	7 187	3 456	178	4 563	76	73	15 533	14 372
Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	-42 865	-23 571	-2 170	-23 266	-1 249	-524	-93 645	-79 457
Дополнительный РНП							0	0

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). По итогам 2021 года прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2019 года, поэтому ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2017 - 2020 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 6-10, данные представлены в рублях.
Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 6.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	29 664 670,77	22 263 458,40	12 926 471,01	23 578 059,70
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	8 845 031,12			
2019	9 324 583,56	8 757 289,12		
2020	9 437 655,22	9 093 422,99	9 995 185,47	
2021	9 437 655,22	9 093 422,99	10 667 662,68	5 730 541,67
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	4 573 390,53			
31.12.2019	450,00	1 551 776,78		
31.12.2020	450,00	1 101 157,95	2 050 323,14	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	14 152 638,27
Избыток (недостаток) резерва	20 227 015,55	13 170 035,41	2 258 808,33	3 694 879,77
В % к первоначальной оценке	68,2%	59,2%	17,5%	15,7%

В целом по Обществу по итогам 2021 года показатель «Избыток резерва» свидетельствует о высокой степени избыточности резервов убытков, сформированных по итогам всех исследуемых периодов. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до указанных отчетных дат, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на конец указанных кварталов, будет в границах допустимого интервала значений (+/-5 %).

Следует отметить, что по итогам 2021 года показатель «Избыток резерва» сформированного на конец 2020 года минимальный за последние три года. На фоне закончившегося развития урегулирования убытков, произошедших до 2019 года, наблюдается тенденция к снижению показателя перерезервирования, что может свидетельствовать о том, что примененные в конце 2019 -2020 годов актуарные предположения и выбранная методология актуарных расчетов привели к улучшению результатов Run-off анализа. В случае если, заключенные в 2021 году договоры по новым видам страхования ответственности, не ухудшат ситуацию с рентабельностью, можно утверждать, что страховой портфель Общества достаточно стабильно и успешно развивается, а накопленной статистики по урегулированию убытков достаточно, чтобы в условиях применения описанных в настоящем отчете предположений и методик расчета, получать в дальнейшем более качественные результаты оценки резерва убытков.

Размер страхового портфеля Общества в целом невелик. В связи с этим он подвержен существенной волатильности, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависеть от объема входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса.

При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2021 года Ответственным актуарием были учтены результаты данного анализа.

Подтверждения сделанным выводам можно обнаружить отдельно по каждой из резервных групп, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов по укрупненной резервной группе «Личное страхование» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 7.

Классификация (резервная группа)	Личное страхование			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	16 050 684,37	9 123 363,06	7 521 855,30	18 915 069,26
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	3 577 053,78			
2019	3 577 053,78	5 150 304,88		
2020	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00	
2021	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00	1 368 651,85
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	592 414,89			
31.12.2019	450,00	1 088 805,16		
31.12.2020	450,00	1 088 805,16	1 111 054,75	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	13 902 578,87
Избыток (недостаток) резерва	12 473 630,59	3 973 058,18	1 403 170,30	3 643 838,54
В % к первоначальной оценке	77,71%	43,55%	18,65%	19,26%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов по укрупненной резервной группе «Автострахование» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	Автострахование			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	9 442 832,80	9 567 117,72	5 404 615,71	4 526 685,04
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	4 989 433,52			
2019	5 468 985,96	3 606 984,24		
2020	5 582 057,62	3 943 118,11	3 876 500,47	
2021	5 582 057,62	3 943 118,11	4 548 977,68	3 655 850,32
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	2 013 696,40			
31.12.2019	0,00	462 971,62		
31.12.2020	0,00	12 352,79	909 305,79	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	250 059,40
Избыток (недостаток) резерва	3 860 775,18	5 623 999,61	855 638,03	620 775,33
В % к первоначальной оценке	40,89%	58,78%	15,83%	13,71%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов по укрупненной резервной группе «Страхование имущественных рисков» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущественных рисков			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата				
Резерв убытков	0,00	616 691,20	0,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	278 543,82			
2019	278 543,82	0,00		
2020	278 543,82	0,00	0,00	
2021	278 543,82	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	0,00			
31.12.2019	0,00	0,00		
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	(278 543,82)	616 691,20	0,00	0,00
В % к первоначальной оценке	нет данных	100,00%	нет данных	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата				
Резерв убытков	4 171 153,60	2 747 006,43	0,00	136 305,40
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	0,00			
2019	0,00	0,00		
2020	0,00	0,00	0,00	
2021	0,00	0,00	0,00	706 039,50
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	1 967 279,23			
31.12.2019	0,00	0,00		
31.12.2020	0,00	0,00	29 962,60	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	4 171 153,60	2 747 006,43	0,00	(569 734,10)
В % к первоначальной оценке	100,00%	100,00%	нет данных	(417,98)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2020 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых рисков			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата				
Резерв убытков	0,00	209 279,99	0,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2018	0,00			
2019	0,00	0,00		
2020	0,00	0,00	0,00	
2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2018	0,00			
31.12.2019	0,00	0,00		
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	0,00	209 279,99	0,00	0,00
В % к первоначальной оценке	нет данных	100,00%	нет данных	нет данных

В дальнейшем накапливаемая Обществом статистическая информация по оплаченным убыткам позволит получать более качественные результаты оценки резерва убытков.

4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

На 31.12.2021 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила:

Таблица №12.

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2021	Оценка доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также в будущих поступлениях имущества и (или) его годных остатков (руб) на 31.12.2021
Автострахование	0,00	0,00
Итого:	0,00	0,00

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

На конец 2021 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 13.

Название резервные группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа достаточности РНП	Отложенные аквизиционные доходы
	на 31.12.2021		
Страхование от НС	68 845 657,63	68 845 657,63	0,00
Наземный транспорт	26 213 056,75	26 213 056,75	0,00
Имущество и грузы	1 160 970,62	1 160 970,62	0,00
Ответственность	25 924 328,89	25 924 328,89	0,00
Финансовые риски	167 534,51	167 534,51	0,00
Ответственность туроператоров	348 027,40	348 027,40	0,00
ИТОГО	122 659 575,80	122 659 575,80	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2021 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 14.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2021			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	284 758 225		284 758 225					
	Денежные наличность в кассе	17 141		17 141	2	1	Кассовая книга		
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	1 702 489		1 702 489	2	1	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по расчетным счетам на 31.12.2021 г.	B(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	121 291 244		121 291 244	2	1		ruAA	Эксперт РА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	36 689 705		36 689 705	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	25 036 889		25 036 889	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	ПАО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ"	17 757		17 757	2	1		ruAA	Эксперт РА
	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	100 003 000		100 003 000	2	1		ruBBB-	Эксперт РА
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	261 300 000		261 300 000					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	1 300 000		1 300 000	2	1	Справки о наличии счетов и выписки по лицевым счетам на 31.12.2021 г.	B(RU)	АКРА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	80 000 000		80 000 000	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	60 000 000		60 000 000	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ"	120 000 000		120 000 000	2	1		ruAA	Эксперт РА
3	Финансовые активы, оцениваемые по	178 123 834		178 123 834					

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2021			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:								
	<u>Долговые ценные бумаги Российской Федерации</u>	<u>125 529 644</u>		<u>125 529 644</u>					
	29006RMFS	10 357 292		10 357 292	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	BBB	«Фитч Рейтингс»
	26220MFS	115 172 352		115 172 352	2	1		BBB	«Фитч Рейтингс»
	<u>Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</u>	<u>6 355 776</u>		<u>6 355 776</u>			По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	RU32048MOS0 ВЫСШИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ГОРОДА МОСКВЫ-ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ	6 355 776		6 355 776	2	1			
	<u>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</u>	<u>46 238 414</u>		<u>46 238 414</u>			По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ММВБ	Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	4B023001000B БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 776 636		11 776 636	2	1			
	42103349B АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	11 325 196		11 325 196	2	1			
	4B021000354B "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 878 342		11 878 342	2	1			
	4B02-477-01481-B-001P ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	11 258 240		11 258 240	2	1			
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и	169 488 201		169 488 201					

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2021			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	перестрахования, в том числе:								
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	16 962 225		16 962 225	2	2	Журнал дебиторской задолженности с указанием графика платежей		
	Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	149 375 250		149 375 250	2	2			
	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	2 865 845		2 865 845	2	2			
	Расчеты по суброгационным требованиям	284 882		284 882	2	2			
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33 094		33 094					
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	21 997 974		21 997 974					
7	Нематериальные активы	955 850		955 850					
8	Основные средства	2 150 810		2 150 810					
9	Отложенные аквизиционные расходы	122 659 576		122 659 576					
10	Отложенные налоговые активы	897 248		897 248					
11	Требования по текущему налогу на прибыль	1		1					
12	Прочие активы, в том числе:	2 790 672		2 790 672					
	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	165 133		165 133	2	2			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	342 683		342 683	2	2			
	Расчеты с ассистанскими компаниями	141 029		141 029	2	2			
	Прочее	2 141 827		2 141 827	2	2			

4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2021 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 15.

<i>(в российских рублях)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	546 058 225	0	0	546 058 225	Депозиты - в соответствии с условиями договоров с кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	121 528 128	56 595 706	178 123 834	В соответствии со сроками, оставшимися до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 247 924	78 041 817	88 198 460	169 488 201	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33 094	0	0	33 094	
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	43 464 216	60 307 175	18 888 184	122 659 576	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 630 998	10 721 763	7 645 213	21 997 974	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0	
Итого финансовых активов	596 434 458	270 598 883	171 327 563	1 038 360 904	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	109 719 839	146 591 460	38 047 235	294 358 534	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	20 019 242	24 894 142	21 506 895	66 420 279	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	52 689 007	123 472 515	163 855 630	340 017 152	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	3 024 639	0	0	3 024 639	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	185 452 727	294 958 117	223 409 759	703 820 604	
Чистый разрыв ликвидности	410 981 730	-24 359 234	-52 082 196	334 540 300	
Совокупный разрыв ликвидности	410 981 730	386 622 496	334 540 300		

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным при использовании коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 % или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Таблица № 16.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2021 год
Личное страхование	2 882 881,19	5 820 869,30	3 237 161,05	6 932 042,63
Автострахование	1 075 426,92	1 500 850,38	2 235 433,94	3 042 709,98
Страхование имущественных рисков	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	2 559 504,13	5 119 008,27	2 559 504,13	5 119 008,27
Итого:	6 517 812,25	12 440 727,94	8 032 099,13	15 093 760,88

Единственным методологическим изменением в настоящем актуарном заключении при расчете РПНУ по сравнению с прошлым годом стало выделение в резервной группе «Страхование ответственности» подсегмента по страхованию ответственности арбитражных управляющих и применение к этому новому портфелю модифицированного рыночного коэффициента выплат в качестве ожидаемого коэффициента убыточности. Общество в третьем квартале 2021 года приняло в штат команду продавцов, которые по итогам года заключили большое количество договоров страхования ответственности арбитражных управляющих. Этот факт вынуждает Ответственного актуария уделять повышенное внимание дальнейшему развитию данного направления деятельности Общества, особенно к применению адекватной тарифной политики. Центральный банк в своем докладе в качестве одной из причин сложности прогнозирования убыточности подобных портфелей страховщиками указал: «специфика привлечения арбитражных управляющих к имущественной ответственности приводит к тому, что требования о выплатах страхового возмещения начинают поступать к страховщику через несколько лет после окончания срока страхования».

Не было изменений по сравнению с прошлым периодом как в количестве, так и в составе применяемых методов для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхюттера-Фергюсона, подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 17.

Таблица № 17.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года
Личное страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый и третий коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением второго, четвертого и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность для кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 3 квартала 2017 по 2 квартал 2019 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Второй и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением третьего и четвертого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность для кварталов 2021 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2021 по 4 квартал 2021 года включительно. Именно в этом периоде с ростом портфеля наблюдается и рост убыточности. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,8 млн рублей.</p>
Автострахование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 14 предшествующие отчетному кварталам. Со второго по шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одиннадцатого и четырнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития. Прогнозная убыточность для 1 квартала 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 4 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года включительно. Прогнозная убыточность для остальных кварталов 2020 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2019 по 4 квартал 2020 года включительно. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 3,5 млн рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. При этом из расчета были исключены существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития в 1 квартале 2017 года, 3 квартале 2018 года и 4 квартале 2020 года. Аналогично рассчитан и второй коэффициент развития, только из его расчета были исключены существенные выбросы в первом и втором квартале 2017 года и в 3 квартале 2019 года. Седьмой, девятый и четырнадцатый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением единственного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития. Коэффициенты развития с третьего по шестой и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Оставшиеся коэффициенты рассчитаны классическим способом – за все предшествующие отчетному кварталам. Для расчета ожидаемой убыточности для кварталов наступления убытка в 2021 году использовалась средняя взвешенная убыточность за семь последних кварталов, с исключением выброса значения убыточности в 1 квартале 2021 года. В этом периоде наблюдается рост портфеля и снижение убыточности. Крупные убытки не исключались.</p>

<p>Страхование имущественных рисков</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. Прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние 3 года. Крупные убытки не исключались.</p>	<p>В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю.</p>
<p>Страхование ответственности</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете второго коэффициента развития. Прогнозная убыточность для кварталов 2020 года была выбрана как среднее арифметическое фактических убыточностей за четыре квартала, где наблюдались выплаты. Исключался один крупный убыток в размере 1 835 323,97 рублей.</p>	<p>В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю. Однако, резкий старт продаж в 2021 году полисов страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения, во-первых, не позволяют применить для оценки резерва РПНУ для этого вида страхования стандартные триангуляционные методы, а во-вторых, вынуждают рассматривать этот подсегмент отдельно от остальных видов страхования из этой резервной группы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.</p>

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несопадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. При этом Ответственный актуарий не проводил даже выборочных проверок корректности оценки всех активов и обязательств, а также сроков их погашения. Это утверждение справедливо для займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, а также нематериальных активов, основных средств, отложенных налоговых активов, прочих активов, кредиторской задолженности и прочих обязательств. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 15 в двух из трех выделенных периодов погашения размер активов не превышает размер обязательств. Частичный разрыв ликвидности наблюдается в периоде «От 3 месяцев до одного года» и «Свыше одного года». Однако это не приводит к совокупному разрыву совокупной ликвидности по всем этим периодам. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет депозитов, которые перезаключаются Обществом каждый месяц, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения сверх трех месяцев.

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предположений относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств в тех же периодах («От 3 месяцев до одного года» и «Свыше одного года») также превысит величину активов максимум на 86 985 893 рубля. Профицита, возникшего бы в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет денежных средств на расчетных счетах и депозитах в банках, в соответствии с Таблицей № 15, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в указанных интервалах срока погашения. Объем денежных средств в банках превышает размер формального дефицита, возникающего

при реализации наихудшего сценария из анализа чувствительности в Таблице № 16. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

5.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2021 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания среди ключевых макроэкономических индикаторов, по-прежнему являются инфляция и курс российского рубля. В 2022 году значения этих показателей будут центре экономической повестки, отодвинув на второй план объемные показатели роста экономики и рост реальных зарплат населения.

Рост цен в России ускорился с 4,0% в годовом выражении в октябре 2020 года до 8,7% на январь 2022 года. Наибольший вклад в увеличение годовой инфляции внесла продовольственная инфляция, она ускорилась с 4,8% до 11,1% за аналогичный период. Важным, если не основным, инфляционным фактором является скачок в мировых продовольственных ценах. Перебои в мировых цепочках поставок также усилили инфляционное давление. В итоге инфляционные ожидания российских домохозяйств выросли до 13,7%. В начале февраля 2022 года Банк России был вынужден повысить ключевую ставку до 9,5% и ухудшить прогноз по инфляции на 2022 год до 5–6%. И этот прогноз совпадает с ожиданиями экспертов: годовая инфляция в текущем 2022 году составит 5,3–5,6%. По структуре она будет выглядеть следующим образом: продуктовая инфляция - 6,5%, непродуктовая - 4,7%, в услугах - 4%.

Январское резкое ослабление курса рубля с 73 рублей за доллар США до 79 рублей за доллар США указывает на то, что даже при конъюнктуре высоких сырьевых цен курс рубля остается волатильным. Однако рубль имеет шансы укрепиться по отношению к доллару с нынешних 76 руб. до среднегодового уровня 73,7 руб. в 2022 году. Основные факторы, которые будут влиять на курс национальной валюты: прогнозируемая цена на нефть марки Urals порядка \$74,7 за баррель в 2022 году, изменение структуры роста российского ВВП, сокращение страновой премии за риск и относительно высокая реальная ставка по сравнению с остальными развивающимися экономиками. Но не следует забывать, что могут сработать и другие факторы, которые играют на ослабление рубля. Во-первых, за существующим расхождением между динамикой цены на нефть и курсом рубля стоит геополитический фактор. Развитие политической ситуации вокруг Украины и самопровозглашённых республик Донбасса, а также развитие фундаментальных разногласий в отношениях Россия-НАТО, не прекратятся в 2022 году, а значит продолжат давить на рубль. Во-вторых, еще одним фактором, заслуживающим наблюдения в этом контексте в 2022 году, являются темпы ужесточения монетарной политики ФРС и масштаб снижения аппетита к риску на формирующихся рынках, где ряд валют уже находятся под давлением. Доля нерезидентов на российском рынке ОФЗ, традиционно считающаяся индикатором риска оттока капитала, сохраняется на невысоком уровне и к концу января сократилась до 18,7%, т.е. российские активы выглядят хорошо защищенными от оттока иностранного капитала. Однако российские инвесторы все еще активно инвестируют в мировые рынки.

Многие эксперты заметили, что конец 2021 года и начало 2022 года рифмуются с концом 2018 года. Монетарные условия ужесточались на фоне высокого инфляционного давления, геополитическая неопределенность росла, из-за чего курс рубля не соответствовал фундаментальным макропоказателям, структура роста ВВП менялась от потребления к инвестициям. Поэтому 2022 год будет иметь общие черты с 2019 годом: инфляционное давление будет постепенно ослабевать, а денежные условия оставаться

жесткими. Поддержка со стороны кредитного и бюджетного импульса будет ослабевать, а экспорт и инвестиции будут главными драйверами роста ВВП, что даст дополнительную поддержку рублю.

Ответственный актуарий проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества по итогам 2018 года и 2019 года. В описанных выше параллелях нужно обратить внимание на тот факт, что на эти отчетные даты Ответственный актуарий не применял поправок на инфляцию и негативную динамику курса российской валюты. А результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных по итогам этих двух лет, по страховому портфелю в целом, приведенные в пункте 4.3, свидетельствуют о достаточно существенном перерезервировании.

Таким образом, прогнозы Центрального Банка России, инвестиционного банка «ВТБ Капитал» и группы компаний «ФИНАМ», а также собственные допущения и предположения Ответственного актуария, основанные на опыте оценки влияния этих макроэкономических рисков на способность Общества выполнять свои обязательства в похожих обстоятельствах в прошлом, позволили ему не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных активов Общества могут быть признаны умеренными.

Тем не менее, Ответственный актуарий допускает, что ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса, а также недооценка влияния западных экономических санкций, которые применяются и будут применены к России не зависимо от развития ситуации, могут оказать существенное влияние на фактические результаты урегулирования убытков, и привести к результатам, отличным от наблюдаемых в прошлом. Они повлияют как на всю экономику России (особенно на её банковский сектор), так и на показатели самого Общества. Опосредованно через входящий бизнес от банка, кредитование в котором оно призвано обслуживать, и непосредственно через рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА.

Для целей настоящего актуарного заключения важно упомянуть другой сценарий негативного развития: возрастает вероятность реализации отдельных кредитных рисков по каким-то из инвестиционных активов Общества. С другой стороны, негативное влияние на финансовую устойчивость Общества может оказать или существенное снижение, или значительная волатильность подобных активов.

Подобные события актуальны как для всего страхового рынка, так и для Общества в отдельности. Из года в год эти события угрожают финансовому благополучию Общества, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей среде. Это в свою очередь, позволяет Ответственному актуарию оценивать риски, связанные с этими событиями, как умеренные.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.

Ответственным актуарием по итогам проведения обязательного актуарного оценивания не было выявлено существенных рисков неисполнения текущих обязательств Обществом, заслуживающих отражения в настоящем заключении. Основное опасение Ответственного актуария вызывают отложенные по времени риски высокой убыточности заключенных в 2021 году договоров страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих. Опыт Ответственного актуария по оценке убыточности этого вида страхования вынуждает его уже сейчас предостеречь руководство Общества от дальнейшего увеличения этого сегмента страхового портфеля. Поскольку по истечении двух следующих годовых отчетных периодов или при наступлении хотя бы одного страхового случая в более ранней перспективе, Ответственный актуарий будет вынужден пересмотреть уровень ожидаемой убыточности по договорам страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих, заключенных в 2021 году. Оценка резервов убытков по ним на будущие отчетные даты будет осуществляться с применением существенного большего (по сравнению с примененным на 31.12.2021 года) ожидаемого коэффициента убыточности.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендации по сравнению с прошлым годом не изменились.

Формат Журналов учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию имеет структуру не позволяющую производить анализ содержащейся в них информации без дополнительной трудоемкой обработки. Рекомендуется настроить выгрузку этих журналов из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один

номер в информационной системе) отражались бы в одной строке. Убрать группировки и отражение итогов по виду страхования и группировки нескольких операций по одному и тому же договору в нескольких строках отчета.

Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета.

Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

Одной из новых рекомендаций Обществу является рекомендация о ведении подготовки к внедрению требований к платежеспособности, вступающих в силу с 01.01.2023 года, а также требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17.

Еще одной новой рекомендацией является рекомендация рассмотреть возможность разработки системного подхода, выраженного в тексте внутренних документов или регламентов, к андеррайтингу страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и к периодичности мониторинга состояния практики арбитражных управляющих, чья ответственность уже застрахована.

Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества не наблюдается.

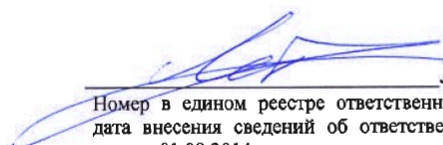
Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, не требуется.

5.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Рекомендуется настроить выгрузку журналов премии из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один номер в информационной системе) отражались бы в одной строке. Убрать группировки и отражение итогов по виду страхования и группировки нескольких операций по одному и тому же договору в нескольких строках отчета. **Рекомендация не выполнена;**
2. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета. **Рекомендация не выполнена;**
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков. **Рекомендация не выполнена.**

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18,
дата внесения сведений об ответственном актуарии в
реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации
актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН
1027703013579).