



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
ООО «СК КАРДИФ» за 2021 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	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.....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
1.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании.....	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 деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1. Общие сведения.....	5
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев.....	7
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	7
3.3.1. Характеристика данных.....	7
3.3.2. Ответственность Компании.....	9
3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	9
3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	10
3.6. Сведения, описания и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	12
3.6.2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ).....	14
3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).....	15
3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	17
3.6.5. 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.....	19
3.6.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20

3.6.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	21
3.6.8. 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.....	22
3.6.8.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	22
3.6.8.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	22
3.6.8.3 Оценка доли перестраховщиков.....	23
3.6.9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	24
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	26
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА 31.12.2021 С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	26
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА 31.12.2021. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ.....	29
4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2021.....	29
4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим периодом.....	30
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	30
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	31
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	31
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА 31.12.2021 С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	32
4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2021.....	34
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.....	35
4.8.1. Оценка чувствительности.....	35
4.8.2. Сведения об изменении методов и предположений.....	36
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	37
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	37
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	37
5.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	37
5.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	38
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	39
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	39

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Белянкин Георгий Андреевич (далее – Актуарий или Ответственный актуарий).

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 1 от 7 февраля 2022 года.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией и не заключал договоров гражданско-правового характера (ГПХ).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Прошел аттестацию по направлению страхования иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2020 от 16.07.2020.

1.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Самойловой Анастасии Михайловны - (является членом саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев за № 15142). Самойлова Анастасия Михайловна несет ответственность за выполненные ей расчеты в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности, Стандартами и правилами саморегулируемой организации.

При этом ответственный актуарий Белянкин Георгий Андреевич, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»
(далее - Компания).

Компания была учреждена в июле 2007 года.

Компания является 100% дочерней компанией французской страховой группы BNP Paribas CARDIF, которая в свою очередь полностью принадлежит группе BNP Paribas, одной из крупнейших финансовых групп Европы.

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

4104

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7714701780

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1077757490920

2.5. Место нахождения

127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1

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

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности на территории Российской Федерации:

Вид деятельности	Номер	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 4104	18.07.2018
Добровольное имущественное страхование	СИ № 4104	18.07.2018

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2021 года.

Дата составления актуарного заключения

23 февраля 2022 года.

Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований:

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

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

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

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом требований Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - ОСБУ).

3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии

*с которыми проводилось актуарное
оценивание*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);

«Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659.

*3.2.3. Стандарты актуарной
деятельности саморегулируемой
организации актуариев*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014, и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

3.3.1. Характеристика данных

Операционные/аналитические данные Компании хранятся в информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). Для актуарных расчетов использовались данные в виде выгрузок/отчетов из Navision в формате MS Excel. Для целей бухгалтерского учета используется бухгалтерский блок Navision.

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные:

- Журналы учета убытков (в том числе, страховых выплат, прямых расходов на урегулирование убытков, поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков) за период 2009-2021 гг. Данные доступны в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям,
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2021 г. Данные включали информацию о комиссионном вознаграждении и других существенных условиях договоров,
- Журналы заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.2021,
- Данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва, РНР, ОАР, ОАД) за 2021 г. согласно регуляторными требованиями и требованиям ОСБУ/МСФО,
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2021 г.,
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2020 г., показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2021 г., включая информацию о структуре активов на 31.12.2020 и 31.12.2021 и сроках погашения ряда активов и обязательств Компании,
- Дополнительная информация по отдельным страховым случаям, по запросу Ответственного актуария,
- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков,
- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям,
- Оборотно-сальдовые ведомости и расшифровки к ним,
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2021 г. (далее - Учетная политика),
- Перестраховочная политика на 2021 г.,
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в редакции от 12.11.2021,
- Принципы формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки (Консолидированная методология учета резервов), в редакции от 30.12.2020,
- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в 2021 г., в формате MS Excel и PDF (с подписями ответственных сотрудников Компании).

3.3.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность первичных данных, используемых для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании в целом, для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Суммы премий, выплат, заявленных, но не урегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2021 г. и сопоставимыми данными за 2020 г., а также формами отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2021 г. сравнивались с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР.
- 2) Произведенные выплаты, полученные суброгации и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2021 г. сравнивались с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР.
- 3) Начисленные комиссии по первичным данным в журналах Компании за 2021 г. сравнивались с регистрами учета по счетам 71413/71414 по соответствующим символам ОФР.
- 4) Предоставленный Компанией расчет РНП и ОАР сверялся с произведенными Ответственным актуарием расчетами аналогичных величин и данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331XX, 340XX, 353XX.
- 5) Данные журналов заявленных, но не урегулированных убытков сверялись с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 332XX, 341XX.

Также нужно отметить, что сотрудники Компании (Финансового Управления и Управления Клиентского Сервиса) ежемесячно проводят сверку показателей премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в отчетном периоде (накопительным итогом с начала года). Сверка производится в разрезе партнеров-дистрибьюторов и учетных групп между бухгалтерским и операционным блоками Navision. Если выявляются расхождения, то выясняются их причины и производятся корректировки в каком-либо из блоков, о чем информируются сотрудники Актуарного отдела.

Существенных расхождений не выявлено. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей актуарного оценивания.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Разбиение на резервные группы для целей актуарного оценивания производилось, исходя из принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков с учетом процессов урегулирования с одной стороны, материальности и достаточности данных для целей оценивания с другой стороны. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое последовательно производит Компания для целей подготовки отчетности по ОСБУ/МСФО.

В результате было принято следующее разбиение:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Страхование средств наземного транспорта
- Страхование имущества физических лиц
- Страхование гражданской ответственности физических лиц
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков

3.6 Сведения, описания и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);

- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 4.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее - РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Компания имеет актуарное подразделение, которое проводит оценку резервов для целей подготовки управленческой отчетности и отчетности по стандартам ОСБУ/МСФО. Актуарное подразделение Компании обладает необходимым набором компетенций и обширным практическим опытом.

На первом этапе работы Ответственным актуарием проведен анализ методологии Компании. Методология признана в целом адекватной для целей оценки страховых активов (в виде доли перестраховщика) и обязательств (страховых резервов) в соответствии с требованиями ОСБУ. На втором этапе Ответственным актуарием проведены независимые оценки резервов Компании и доли перестраховщика в них согласно методологии Компании, которые впоследствии были сопоставлены с оценками Компании. По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

В Компании существуют внутренние процессы по разнесению инкассовых списаний на страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков. Идентифицированные списания отражаются в бухгалтерском учете по счету 71410 символам ОФР 25103 и 25205. В случае невозможности идентифицировать инкассовые списания с расчетных счетов, суммы списаний переносятся на счет 71410 символ ОФР 25301 в сумме, равной сальдо счета 48028 с последующим восстановлением в составе дебиторской задолженности. По итогам анализа общая сумма неразнесенных списаний на 31.12.2021 не превышает 26 млн. руб, (на 31.12.2020 аналогичный показатель составлял 36 млн. руб.). Таким образом, на момент подготовки актуарного заключения у Ответственного актуария нет оснований полагать, что наличие неразнесенных списаний может оказать существенное влияние на результаты оценки.

3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования. В Компании применяются два метода расчёта РНП:

1. Метод *pro rata temporis* («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.

По методу *pro rata temporis* («правило 12») РНП (UPR) по риску i на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где OP_i – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия покрытия по риску в днях, d_i – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

2. Метод *non pro rata temporis* («правило 45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в кредитном страховании жизни для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу, а также в кредитном страховании автотранспорта от рисков угона и полной гибели.

По методу *non pro rata temporis* («правило 45») РНП (UPR) на дату расчета определяется следующим образом:

$$UPR_i = OP_i \frac{(T_i - d_i) * (T_i - \frac{d_i}{2} + 1)}{T_i * (T_i + 1)},$$

где OP_i – величина начисленной брутто-премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

3. По страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» период несения ответственности не может быть установлен точно в момент заключения договора страхования, так как он зависит от даты окончания гарантии производителя (которая может закончиться ранее предполагаемого срока в связи с достижением автомобилем пробега, после которого гарантия производителя прекращает своё действие), а также достижения определённого пробега, зафиксированного в договоре страхования. Ранее Компания резервировала полную премию в составе РНП на всем сроке от даты заключения договора до планируемой даты окончания гарантии производителя, без учета возможной более ранней даты окончания гарантии из-за достижения установленного производителем пробега. После планируемой даты окончания гарантии производителя, Компания рассчитывала РНП по методу *pro rata temporis* («правило 12»). Однако, во 2-м квартале 2021 г. в соответствии с Предписанием Банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 17.02.2021 г. № 53-3-2/226 был скорректирован и приведен в соответствии с требованиями раздела V Положения Банка России от 04.09.2015 г. № 491-П бухгалтерский учет операций по признанию доходов по страховым премиям по заключенным договорам страхования по данному продукту. В частности, начисление страховых премий по таким договорам теперь производится с дат начала ответственности страховщика по ним. Такая корректировка произведена в т.ч. ретроспективно на все отчетные даты, начиная с бухгалтерской отчетности на 30.09.2020. Таким образом, РНП рассчитывается по методу *pro rata temporis* («правило 12») и формируется только после даты окончания гарантии производителя.

Метод формирования РНП не основан на принципе наилучшей оценки (оценки ожидаемых убытков), любая недостаточность РНП, как вследствие возможной неравномерности распределения риска, так и вследствие недостаточности общего уровня премий и других причин, учитывается путем проведения теста на достаточность обязательств.

На 31.12.2021 с учетом исторических данных была произведена оценка доначислений премий в размере 23,2 млн. руб. (порядка 0,15% от начисленной премии за 2021 г.). Оценка доначислений премий осуществляется сотрудниками Группы учета договоров страхования и Актуарным отделом. Сотрудник Группы учета договоров страхования направляет список партнеров и продуктов, по которым необходимо осуществить оценку доначислений премий, и размер премий, если он известен. Сотрудник Актуарного отдела дополняет оценку доначислений премий средней премией

за 3 месяца, предшествующих отчетному, по партнерам и продуктам, для которых оценка доначислений премии не была произведена сотрудником Группы учета договоров страхования. Ввиду того, что Компания предполагает, что дата начала ответственности по договорам, по которым осуществляется оценка дополнительных доходов и расходов, приходится на середину последнего месяца отчетного периода, РНП формируется в соответствии с данным предположением и суммами доначисленной премии (ОАР формируется в соответствии с данным предположением и суммами доначисленной комиссии). Перестраховочные показатели (доля перестраховщика) по указанным величинам не формируются в силу нематериальности.

3.6.2. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)

РЗУ определяется специалистами Группы урегулирования страховых претензий отдельно по каждому заявляемому убытку, исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем / застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то, если в предыдущем периоде по данному убытку уже был сформирован резерв, основанный на средней выплате, то резерв принимается равным резерву на предшествующую отчетную дату, иначе резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

В 2018 году был изменен подход к списанию убытков по исковой давности: в случае если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

Начиная с 2018 года при оценке РЗУ учитывается вероятность отказа. Вероятность отказа определяется статистическими методами в зависимости от вида и продукта страхования. В 2020 году был уточнен подход к расчету вероятности отказа.

3.6.3. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

РПНУ является оценкой обязательств в отношении произошедших убытков, которые не были заявлены Компании по состоянию на отчетную дату, и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Имеющиеся в наличии данные по всем резервным группам были признаны адекватными для целей проведения оценки РПНУ.

В процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – РУ), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1й квартал 2013 г. – 4й квартал 2020 г.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией коэффициентов развития).
2. Метод Борнхюттера-Фергюссона (далее БФ, в том числе с модификациями).
3. Метод ожидаемой убыточности.

Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
Страхование от несчастных случаев и болезней	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков авто-кредитов	<u>Метод цепной лестницы на базе треугольников оплаченных убытков</u> . Факторы развития: средневзвешенный фактор оценивается как средний за 4 квартала с 1го кв. 2021 г. по 4й кв. 2021 г.

Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 4 квартала с 1 кв. 2021 г. по 4 кв. 2021 г. с применением коэффициента убыточности за 4й кв. 2021 г. как среднее за предыдущие 4 кв.
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность для 1-4 кв. 2021 как средняя за 1-4 кв.2020 г.
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность для 1-3 кв. 2021 г. оценивается как средняя убыточность, полученная по цепной лестнице, за 4 кв. с 4го кв. 2020 по 3й кв. 2021 г., для 4го кв. 2021 г. - как среднее с 2го кв. 2021 г. по 4й кв. 2021 г.
	Травмы для всех продуктов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Госпитализация и временная утрата трудоспособности для всех продуктов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 18 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат и заявленных убытков, убыточность принимается равной 5% (экспертная оценка).
Страхование средств наземного транспорта	Поломка узлов, агрегатов, систем и (или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Угон и полная гибель автомобиля для заемщиков автокредитов	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 4 квартала. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Угон, полная гибель автомобиля	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 18 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Недобровольная потеря работы	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность

Резервная группа	Риск	Метод расчета РПНУ
		оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 3го кв. 2020 г. по 2й кв. 2021 г.
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.
Страхование имущества физических лиц, Страхование гражданской ответственности физических лиц,	Ущерб домашнему имуществу физических лиц	Метод Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков Факторы развития: средневзвешенный фактор за последние 20 кварталов. Прогнозная убыточность оценивается как средний коэффициент заявленных убытков за 4 квартала с 4го кв. 2020 г. по 3й кв. 2021 г.
	Остальные продукты-риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.

Заработанная премия по всем продуктам-рискам, для которых РПНУ рассчитывается методом ожидаемой убыточности, составляет 5,9% от общей величины заработанной премии за год, сумма выплаченных убытков составляет 24 млн. руб. (3,4% от итоговой суммы оплаченных убытков за 2021 год), при этом количество оплаченных убытков составляет 1999 штук (2,6% от общего количества оплаченных убытков), что на данный момент не позволяет построить репрезентативные треугольники развития убытков.

Также для всех резервных групп иллюстративно был выполнен расчет РПНУ методом цепной лестницы без каких-либо поправок к факторам развития убытков.

3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку.

К прямым расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- сюрвейерские и экспертные услуги
- государственную пошлину по оплате судебных процессов
- адвокатские гонорары по судебным процессам
- компенсация морального вреда, взысканная судом со страховщика
- штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат

- прочие судебные расходы

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. Если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.
- Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же резервной группе.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток.

К косвенным расходам на урегулирование убытков Компания относит:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные фонды с заработной платы сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

- Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем резервным группам. Если в сумме по всем резервным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.
- Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по резервной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к

сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной резервной группе.

3.6.5. 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.

Перестраховочная защита Компании состоит из программ облигаторного пропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного перестрахования.

Компания применяет следующие методы расчета доли перестраховщика в резервах:

- **Доля перестраховщиков в РНП**

Рассчитывается аналогично методу для РНП (UPR) брутто-перестрахование, но только по методу pro rata temporis:

$$UPR_i = OP_i \frac{T_i - d_i}{T_i}$$

где OP_i – величина начисленной доли перестраховщика в премии, аллоцированной на данный риск, T_i – полный срок действия перестраховочного покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок перестраховочного покрытия по риску в днях.

Риски, для которых РНП рассчитывается методом non pro rata temporis «правило 45»), не передаются на перестрахование.

- **Доля перестраховщиков в РЗУ**

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому не урегулированному на отчетную дату убытку.

- **Доля перестраховщиков в РПНУ**

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

- Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет производится отдельно по каждой резервной группе.
- Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе.
- В случае, если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработанной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе. При этом доля перестраховщиков в РПНУ как для таких групп, так и по Компании в целом не является материальной.

- **Доля перестраховщиков в РРУУ**

Доля перестраховщиков в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

- **Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков**

Компания не передает в перестрахование договоры страхования, по которым возможны поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков. Таким образом, оценка доли перестраховщиков в соответствующих будущих поступлениях не проводится.

3.6.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и

регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. За отчетный год Компания получила доход по данным статьям в размере 3 655 тыс. руб. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций и годных остатков не проводилась.

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

При осуществлении страховой деятельности Компания несет аквизиционные расходы в виде агентского (комиссионного) вознаграждения партнерам-дистрибьюторам за заключение ими договоров страхования от лица Компании. Указанные расходы Компания признаёт в момент заключения новых договоров страхования и/или продления срока действия существующих договоров.

Данные аквизиционные расходы капитализируются на срок действия соответствующих договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора.

Косвенные, а также иные аквизиционные расходы (профитшеринг, расходы на мотивацию, операционные расходы, связанные с обработкой договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров) не капитализируются Компанией, поэтому актуарное оценивание соответствующих отложенных аквизиционных расходов не проводилось.

При выявлении недостаточности РНП отложенные аквизиционные расходы обесцениваются либо полностью, либо частично, в случае если они превышают выявленную величину недостаточности РНП.

3.6.8. 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.

3.6.8.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств таких, как расходы по рассмотрению претензий и пр.

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на сумму выявленного дефицита обязательств. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

3.6.8.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка адекватности оценки страховых обязательств была проведена Ответственным актуарием только для РНП, так как остальные резервы сформированы исходя из принципов наилучшей оценки (принимая во внимание п. 7.1 Положения №491-П).

При этом использовались следующие предположения и допущения:

- Проверка адекватности проводится на уровне всего страхового портфеля в целом, что допустимо в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П. При этом необходимо отметить, что Компания не детализирует данный подход в своей Учетной политике.
- По всем продуктам, кроме продукта «Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков авто-кредитов», убыточность портфеля сохранится на том же уровне, что наблюдается за 2021 г. наступления убытка. По продукту «Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков авто-кредитов» в связи с поло-

возрастной структурой портфеля застрахованных – заемщиков авто-кредитов (преобладание мужчин старшего возраста) и влиянием COVID-19 на данных застрахованных было принято решение изменить подход к оценке убыточности: убыточность 1го кв. 2022 г. принята равной убыточности 4го кв. 2021 г., убыточность 2го и 3го кв. 2022 г. равна средней убыточности за 4 квартала 2021 г.. Начиная с 4го кв. 2022 г. убыточность принята равной средней убыточности за 4 квартала 2020 г.

- Уровень расходов на урегулирование убытков сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2021 г.
- Уровень административных расходов сохранится на том же уровне, что наблюдается в 2021 г.

При проведении данной проверки РНП на отчетную дату за вычетом отложенных аквизиционных расходов сравнивается с будущими денежными потоками, связанными с действующими на отчетную дату договорами страхования. Данные денежные потоки включают в себя:

- Выплаты по страховым случаям, включая расходы на урегулирование убытков. Денежный поток будущих выплат оценивался исходя из убыточности и уровня расходов на урегулирование убытков, указанных выше.
- Расходы на сопровождение (администрирование) портфеля договоров.

Денежный поток будущих расходов оценивался как произведение РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов и наблюдаемого в 2021 г. отношения понесенных административных расходов к заработанной нетто премии.

3.6.8.3 Оценка доли перестраховщиков

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии.

Доля перестраховщика в РНП не формируется.

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

Анализ активов Компании производится в соответствии с требованиями пунктов 3.11, 4.6, 4.7, 5.1 Указания ЦБ РФ 4533-У от 18 сентября 2017 года и имеет своей целью обеспечить базу для выводов относительно достаточности активов для исполнения обязательств перед страхователями с учетом распределения активов и обязательств по срокам погашения.

Ответственным актуарием была запрошена у Компании информация о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату согласно:

- формам 0420154 "Отчет о составе и структуре активов" (далее форма 0420154),
- данным бухгалтерской (финансовой) отчетности,
- регистрам учета.

Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость предоставленных данных. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (данным банков контрагентов и т. д.) не запрашивались. Таким образом, в части наличия активов и корректного отражения данных об активах в предоставленных отчетах Ответственный актуарий использовал результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Активы Компании для целей определения их стоимости были распределены по группам согласно классификации раздела 2 формы 0420154.

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов. При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки, и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рискованных активов, например, в зависимости от наличия отсутствия кредитного рейтинга или других критериев, стоимость активов указана в разделе 4.6 в разрезе подгрупп. В определенных случаях (указанных ниже) балансовая стоимость активов корректировалась Ответственным актуарием.

Особое внимание уделялось контролю следующих показателей:

- уровень кредитного рейтинга;
- наличие обременения в отношении активов;
- концентрация активов в отношении отдельных эмитентов;
- наличие существенного объема активов и обязательств с одним и тем же контрагентом.

Согласно предоставленным данным, Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов.

Согласно предоставленным данным, Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Группы:

1. Денежные средства.

Денежные средства Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг AAA рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА, и на брокерском счете.

Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

2. Депозиты.

Депозиты Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже А по шкале АКРА.

Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

3. Ценные бумаги.

К этой категории активов относятся долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющих кредитный рейтинг AAA по шкале АКРА или Ваа по шкале Moody's Investors Service.

По данным отчетности Компания не имеет задолженности по оплате ценных бумаг, находящихся на балансе, а также обязательств по продаже/выкупу ценных бумаг по фиксированной стоимости в будущем.

4. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования

Группа была разделена на подгруппы:

- *Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом просроченной, но не обесцененной задолженности, но не более размера РНП.

· *По расчетам со страховыми агентами*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом просроченной на 30 и более дней, но не обесцененной задолженности и задолженности агентов без рейтинга. Большая часть (84,2%) приходится на АО «РН Банк» (кредитный рейтинг AAA по шкале АКРА).

· *По суброгациям и регрессам*

Права требования по регрессам и суброгациям признаются равными нулю.

5. *Прочая дебиторская задолженность*

Поскольку данный раздел в основном состоит из займов физическим лицам, балансовая стоимость активов по данной статье была принята равной нулю.

6. *Прочие активы*

Поскольку данный раздел в основном состоит из предоплат по договорам, балансовая стоимость активов по данной статье была принята равной нулю.

7. *Прочие права требования*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость прочей дебиторской задолженности с кредитным рейтингом за вычетом просроченной на 30 и более дней, но не обесцененной задолженности.

8. *Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам*

В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость дебиторской задолженности по авансовым платежам по налогу на прибыль.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарных оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2021 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Здесь и далее в актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

Результаты оценивания РНП:

Динамика РНП брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	15 798 814	14 115 821	- 1 682 993	-11
Страхование средств наземного транспорта*	442 532	344 139	- 98 393	-22
Страхование имущества физических лиц	198 376	363 463	165 087	83
Страхование гражданской ответственности физических лиц	127 861	254 877	127 016	99
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 114 760	739 088	- 375 671	-34
Итого	17 682 342	15 817 388	- 1 864 955	-11

* Во 2-м квартале 2021 г. в соответствии с Предписанием Банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 17.02.2021 г. № 53-3-2/226 был скорректирован и приведен в соответствии с требованиями раздела V Положения Банка России от 04.09.2015 г. № 491-П бухгалтерский учет операций по признанию доходов по страховым премиям по заключенным договорам страхования средств наземного транспорта в части рисков поломки узлов, агрегатов, систем и (или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство. В частности, начисление страховых премий по таким договорам производится с дат начала ответственности страховщика по ним. Такая корректировка произведена в т.ч. ретроспективно на все отчетные даты, начиная с бухгалтерской отчетности на 30.09.2020. В связи с этим были скорректированы оценки РНП и отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на 31.12.2020 г.

Динамика доли перестраховщика в РНП:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 872	4 150	2 278	122
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	0
Страхование имущества физических лиц	1 612	3 365	1 752	109
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	0
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	2 423	3 154	731	30
Итого	5 907	10 668	4 761	81

Результаты оценивания РЗУ:

Динамика РЗУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	435 983	369 050	- 66 933	-15
Страхование средств наземного транспорта	27 069	13 733	- 13 336	-49
Страхование имущества физических лиц	5 350	3 714	- 1 636	-31
Страхование гражданской ответственности физических лиц	1 072	1 188	116	11
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	19 465	15 002	- 4 463	-23
Итого	488 939	402 687	- 86 252	-18

Динамика доли перестраховщика в РЗУ:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	794	0	- 794	-100
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	-
Страхование имущества физических лиц	0	0	0	-
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	-
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0	0	0	-
Итого	794	0	- 794	-100

Результаты оценивания РПНУ:

Динамика РПНУ брутто-перестрахование:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	183 498	209 831	26 333	14
Страхование средств наземного транспорта	8 509	6 340	- 2 169	-25
Страхование имущества физических лиц	5 757	613	- 5 144	-89
Страхование гражданской ответственности физических лиц	766	3 689	2 923	382
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	6 773	4 826	- 1 947	-29
Итого	205 303	225 298	19 995	10

Динамика доли перестраховщика в РПНУ:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	284	399	115	41
Страхование средств наземного транспорта	0	0	0	0
Страхование имущества физических лиц	450	479	29	6
Страхование гражданской ответственности физических лиц	0	0	0	0
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	596	609	13	2
Итого	1 330	1 487	157	12

Результаты оценивания РРУУ:

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по прямым расходам:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 882	4 535	-1 347	-23
Страхование средств наземного транспорта	2 338	2 370	32	1
Страхование имущества физических лиц	1 466	676	-790	-54
Страхование гражданской ответственности физических лиц	104	845	741	713
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	452	32	-420	-93
Итого	10 242	8 426	-1 364	-13

Динамика РРУУ брутто-перестрахование по косвенным расходам:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Страхование от несчастных случаев и болезней	11 565	7 769	-3 796	-33
Страхование средств наземного транспорта	664	269	-395	-59
Страхование имущества физических лиц	207	58	-149	-72
Страхование гражданской ответственности физических лиц	34	65	31	92
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	490	266	-224	-46
Итого	12 960	8 428	-4 532	-35

Доля перестраховщика в РРУУ:

Доля перестраховщика в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2021. Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2021

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства были признаны адекватными (достаточными). Формирование РНР на 31.12.2021 не производится.

4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предшествующим периодом

По результатам актуарного оценивания на 31.12.2020 РНР также не формировался, так как сформированные Компанией обязательства были признаны адекватными.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков – брутто-перестрахование, оцененных на отчетные даты 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020. Данный анализ демонстрирует динамику фактически заявленных убытков в сравнении с созданными РЗУ, РПНУ и РРУУ на конец соответствующих годов в первоначальной отчетности. Таким образом, по результатам анализа можно видеть, какая часть резерва убытков была фактически использована.

Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	619 076.57	828 461.80	717 446.43
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2019 год	283 022.58	-	-
2020 год	330 823.47	238 754.10	-
2021 год	358 828.22	290 989.85	329 819.67
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):			
2019 год	670 388.37	-	-
2020 год	524 560.26	530 217.26	-
2021 год	465 610.69	462 732.70	588 159.66
Избыток (недостаток) резерва убытков	153 465.88	365 729.09	129 286.77
Избыток (недостаток) к исходной оценке резерва убытков, %	25	44	18

Также представлен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, оцененного на 31.12.2020 по резервным группам:

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2020	Выплаты убытков в 2021 году по событиям, произошедшим до 01.01.2021	Резервы убытков по событиям, произошедшим до 01.01.2021, оцененные на 31.12.2021	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2020	Избыток/ (недостаток) резерва убытков	Избыток/ (недостаток) к исходной оценке резерва убытков, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	636 929	308 113	230 504	538 617	98 312	15,44
Страхование средств наземного транспорта	38 581	14 239	11 246	25 485	13 096	33,94
Страхование имущества физических лиц	12 780	1 101	2 659	3 761	9 019	70,57
Страхование гражданской ответственности физических лиц	1 977	-	1 400	1 400	577	29,18
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	27 180	6 367	12 530	18 897	8 283	30,48
Итого	717 446	329 820	258 340	588 160	129 287	18,02

Существенная часть избытка резервов связана с уточнением Компанией подхода к расчету вероятности отказа при формировании РЗУ.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. Поэтому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) представлены в таблице ниже:

Резервная группа	31.12.2020	31.12.2021	Разница, тыс. руб.	Разница, %
Страхование от несчастных случаев и болезней	13 679 724	12 098 923	- 1 580 801	-11,56
Страхование средств наземного транспорта	211 177	169 854	- 41 323	-19,57
Страхование имущества физических лиц	167 022	312 211	145 188	86,93
Страхование гражданской ответственности физических лиц	111 563	223 836	112 272	100,64
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	923 887	615 620	- 308 266	-33,37
Итого	15 093 373	13 420 443	- 1 672 930	-11,08

Изменение отложенных аквизиционных расходов соответствует динамике страхового портфеля Компании.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации на 31.12.2021 с указанием их структуры.

Активы, согласно форме 0420125 Бухгалтерский баланс, представлены в следующей таблице, за исключением следующих статей:

- доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни;
- отложенные аквизиционные расходы;
- отложенные налоговые активы;
- инвестиции в дочерние предприятия;
- активы по аренде (МСФО 16);
- нематериальные активов;
- прочих активов.

Наименование	Балансовая стоимость	Оценка	Доля	Комментарий
Денежные средства	154 353	154 353	1.90%	Категории ruAAA (10%), AAA (90%) рейтинга АКРА
Депозиты	880 238	880 238	10.81%	Категория AA (53%) и AAA (47%) рейтинга АКРА
Ценные бумаги	6 939 993	6 939 993	85.24%	Рыночная стоимость согласно данным ММВБ на 31.12.2021
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	160 769	85 782	1.05%	
в том числе страхователей	26 811	24 070		За вычетом просроченной, но не обесцененной задолженности, но не более размера РНП
в том числе по расчетам со страховыми агентами	133 441	61 712		Дополнительно за вычетом задолженности по агентам без рейтинга
в том числе по суброгациям и регрессам	517	-		
Предоставленные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 279	0	0.00%	За вычетом задолженности без рейтинга
Прочие права требования	97 601	55 980	0.69%	Дебиторская задолженность контрагентов с присвоенным рейтингом
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам	25 581	25 503	0.31%	Аванс по налогу на прибыль
Итого активов	8 262 815	8 141 849		
Разница ((-) уменьшение оценки)		-120 966	-1.49%	Разница нематериальна

Доля перестраховщиков в резервах и отложенные аквизиционные расходы исключены из таблицы, так как результаты их оценки представлены пунктах 4.1 и 4.5 настоящего заключения. Для прочих исключенных статей возможность их реализации для покрытия убытков представляется ограниченной, таким образом, при анализе ликвидности данные статьи относятся полностью на капитал (не формируют ликвидность Компании).

Рисков в отношении оценки активов Компании не выявлено.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2021.

В таблице ниже приведено соответствие активов и обязательств Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Наименование	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	154 353			154 353
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	340 610	539 628		880 238
Ценные бумаги	668 496	1 835 990	4 435 506	6 939 993
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	85 782			85 782
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				0
Прочие права требования	55 980			55 980
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам	25 503			25 503
Доля перестраховщиков в страховых резервах за вычетом Отложенных аквизиционных доходов	2 162	3 667	6 326	12 155
Итого активов	1 332 887	2 379 285	4 441 832	8 154 004
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 677	11 419	85 796	100 892
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	599 521	529 521.55		1 129 042
Страховые резервы за вычетом Отложенных аквизиционных расходов	675 253	917 265	1 449 299	3 041 816
Прочие нефинансовые обязательства	33 754			33 754
Итого обязательств	1 312 203	1 458 205	1 535 095	4 305 504
Итого разрыв ликвидности	20 684	921 079	2 906 737	3 848 500

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании учитывают все страховые резервы и долю перестраховщика в них, включая РНП. Данные приведены нетто ОАР и ОАД.

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами ОСБУ/ МСФО за исключением резервов, доли перестраховщика в них, ОАР, и ОАД предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных данных в отношении активов Компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.6.9 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной экономической информацией не выявлено.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

4.8.1. Оценка чувствительности

Ниже представлен анализ чувствительности резервов убытков к изменению параметра ожидаемая убыточность, применяемого в методе Борнхьюттера-Фергюсона и методе ожидаемой убыточности.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям ожидаемой убыточности («LR») на +/- 20% для рисков, на которые имеет влияние пандемия COVID 19 (Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов и заемщиков потребительских кредитов, госпитализация и временная утрата трудоспособности для всех продуктов, недобровольная потеря работы), и на +/- 10% для остальных рисков (тыс. рублей):

Резервная группа	РУ на 31.12.20 21	Изменение LR на +10%		Изменение LR на -10%			
		РУ на 31.12.20 21	Разни ца	Разни ца (%)	РУ на 31.12.20 21	Разни ца	Разни ца (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	578 880	614 975	36 094	6%	543 063	-35 817	-6%
Страхование средств наземного транспорта	20 073	20 904	831	4%	19 323	-750	-4%
Страхование имущества физических лиц	4 327	4 388	61	1%	4 266	-61	-1%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	4 876	5 254	378	8%	4 499	-378	-8%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	19 828	20 468	641	3%	19 191	-636	-3%
Итого по всем резервным группам	627 985	665 990	38 005	6%	590 342	-37 643	-6%

Также представлен анализ чувствительности резервов убытков к изменению сроков урегулирования убытков.

Для целей данного анализа проведен анализ чувствительности к изменениям коэффициентов развития на +/- 10% (тыс. рублей):

Резервная группа	РУ на 31.12.2021	Изменение коэффициентов развития на +10%		Изменение коэффициентов развития на -10%			
		РУ на 31.12.2021	Разница	Разница (%)	РУ на 31.12.2021	Разница	Разница (%)
Страхование от несчастных случаев и болезней	578 880	640 443	61 563	11%	524 798	-54 082	-9%
Страхование средств наземного транспорта	20 073	20 596	523	3%	18 368	-1 706	-8%
Страхование имущества физических лиц	4 327	4 502	174	4%	4 170	-157	-4%
Страхование гражданской ответственности физических лиц	4 876	5 926	1 050	22%	3 932	-945	-19%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	19 828	20 622	795	4%	19 018	-810	-4%
Итого по всем резервным группам	627 985	692 089	64 104	10%	570 286	-57 700	-9%

4.8.2. Сведения об изменении методов и предположений

В связи с накоплением достаточной статистики по страховым выплатам для построения треугольников развития убытков были выделена подгруппа:

«Ущерб домашнему имуществу физических лиц для всех продуктов в резервной группе» в резервной группе «Страхование имущества физических лиц, Страхование гражданской ответственности физических лиц».

Для данной подгруппы был выполнен расчет РПНУ методом Борнхьюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков (в 2020 году был использован метод ожидаемой убыточности). Изменение метода не оказало материального влияния на размер РУ.

Вариации выбора оценок факторов развития, методов в разрезе определённых кварталов происшествий и выбор априорной убыточности являются содержанием актуарного оценивания и не могут быть отнесены к существенным изменениям метода оценивания.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Итого разрыв ликвидности без учета фактического капитала ((-) недостаток, (+) избыток)	20 684	921 079	2 906 737	3 848 500

Основываясь на проведенном анализе данных, предоставленных Компанией, относительно стоимости и срочности располагаемых активов, подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех принятых на 31.12.2021 обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном периоде.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются, с моей точки зрения, адекватными.

Отчетная дата	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ
31.12.2021	15 817 388	402 687	225 298	16 886

Отчетная дата	Доля Re в РНП	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ	Доля Re в РУУ
31.12.2021	10 668	0	1 487	0

Таким образом, оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по ОСБУ/МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым

рискам, которым подвержены все компании, ведущие свою деятельность на развивающихся рынках. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Бизнес-модель Компании ориентирована на продажи через страховых посредников – юридических лиц (кредитные организации, автодилеры). В данный момент на этом рынке сложились высокие уровни вознаграждений посредникам, что привлекает внимание регулятора и обществ по защите прав потребителей. Таким образом, можно отметить наличие регуляторного и репутационного рисков, а также риска прекращения партнёрства с посредниками в связи со сложностями взаимодействия, вызванными повышающимся уровнем вознаграждений.

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка может оказать пандемия COVID-19 2020 - 2021 гг. и связанная с ней неопределённость для отдельных видов страхования.

На дату составления актуарного заключения Ответственному актуарию не известно о других произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

С 1 сентября 2020 года в РФ вступил в силу закон, утверждающий право заемщика-физлица вернуть часть уплаченной им страховой премии по связанному с кредитом договору страхования, при досрочном погашении кредита и отказе от страхования. Т.к. размер возврата согласно закону должен быть рассчитан без учета комиссионного вознаграждения посредника, существенными становятся условия взаиморасчетов между кредитной организацией и Компанией в случае подобного возврата. Учитывая размер данного бизнеса в портфеле Компании, при наличии неблагоприятных условий сотрудничества с банками-партнерами, возникает риск финансовых потерь при реализации требований закона. Компании рекомендуется внимательно изучить действующие договоры с банками-партнерами и при необходимости внести в них коррективы для соблюдения закона без угрозы финансовому результату.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2021 год Компании рекомендуется рассмотреть следующие изменения в расчете резервов в соответствии с ОСБУ:

- Усовершенствовать методологию аллокации административных расходов на текущий портфель и новый бизнес.
- Разработать методологию оценки динамики смертности на основе наблюдаемых показателей и предположений о будущих изменениях.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания за 2020 год актуарием были предложены следующие рекомендации:

- Усовершенствовать прогноз премий с учетом незавершенных расчетов по операциям страхования на счетах 48029.

Рекомендация выполнена.

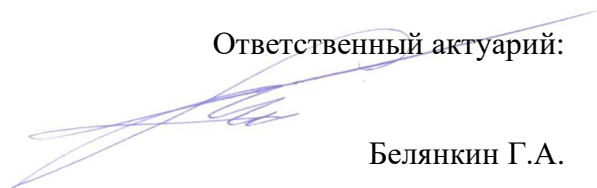
- Совместно с другими подразделениями Компании наладить контроль за общим размером суммы неразнесенных списаний и не допускать его увеличения.

Рекомендация выполнена.

- Совместно с другими подразделениями Компании детализировать Учетную политику в части методологии проведения теста на достаточность обязательств.

Рекомендация выполнена.

Ответственный актуарий:



Белянкин Г.А.