

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год

Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	3
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	3
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	3
3.1	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	3
3.2	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	4
3.3	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	5
3.4	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	5
3.5	С обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	7
3.6	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования).	10
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
4.	Результаты актуарного оценивания.....	11
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание	11
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	12
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю в целом	12
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	12
5.	Выводы, рекомендации и иная информация.	13
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	13
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	13
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	13

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее – ООО «Страховая компания КАРДИФ», Общество, Компания, Заказчик).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2023 года.

Дата составления актуарного заключения: 26 февраля 2024 года.

Цель составления актуарного заключения: Целью составления актуарного заключения является раскрытие информации о результатах проведения актуарного оценивания объема страховых обязательств объекта актуарной деятельности в соответствии с требованиями Федеральных актуарных стандартов и Положения Банка России №781-п от 16 ноября 2021 г. «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-п). Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ и статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 02А-2023 от 18 декабря 2023г. Трудовые договоры с Обществом ответственным актуарием не заключались.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 18.12.2019 №2019-12-05

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 4104

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7714701780

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1077757490920

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

В отчетном периоде у Общества действовали следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

- лицензия СИ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования;

3. Сведения об актуарном оценивании

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

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.

Актуарное оценивание произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Отдельные формы годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2023 г.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2023 г.
- Журнал учета расторжений договоров 2023 г.;
- Данные расчетов страховых резервов на 31.12.2023 г. согласно требованиям ОСБУ/МСФО
- Журнал учета доходов по суброгации за 2023 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 г.
- Журнал учета убытков за 2009- 2023 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2023 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2023 гг.
- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям.
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, действующее на отчетную дату.
- Принципы формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки (в редакции от 30 декабря 2020г.)
- Перестраховочная политика Общества, действующая в 2023 г.
- Учетная политика Общества, действующая в 2023 г.
- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в 2023г.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2023 г., в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и скан-образов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания

3.2 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

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 332XX и 341XX «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Результаты расчета РНП сверены с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331xx, 340xx на отчетную дату
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям».
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни».

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

По результатам сверки существенных расхождений не выявлено. Сверки данных за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных предыдущих периодов в текущем периоде не было.

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.

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. Общая сумма неразнесенных списаний на 31.12.2023 ~2,2 млн. руб. (на 31.12.2022 аналогичный показатель составлял ~11 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.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе

3.3 Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Направления деятельности Общества распределены по следующим учетным группам и соответствующим им линиям бизнеса.

Таблица 1.

Учетная группа	Линия бизнеса
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
7	Страхование средств наземного транспорта
10	Страхование имущества
14	Страхование ответственности
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

3.4 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Резервы считаются согласно Положению о формировании страховых резервов, утвержденному в Компании (далее «Положение о формировании резервов»), в соответствии с требованиями Положения Банка России № 781-п «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 16.11.2021 (далее «Положение 781-п»). Расчет денежных потоков в рамках расчета страховых резервов по каждой учетной группе производится в рублях.

При расчёте денежных потоков премий и убытков используются факторы дисконтирования, рассчитанные в соответствии с п. 5.3.14 Положения 781-п. Для дисконтирования применяются ставки бескупонной доходности государственных облигаций на соответствующие сроки погашения; данные берутся с сайта Московской Биржи. Резервный базис в части определения ставок дисконтирования соответствует пункту 5.3.14. Положения 781-п.

Методы, используемые для расчета резерва премий

Резерв премий формируется в отношении обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной сумме ДПП и РМП.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

При расчете ДПП рассматриваются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

- «-» поступления страховых премий (страховых взносов), но поскольку премии уплачиваются единовременно, они фактически не учитываются в потоках на момент оценки для действующих договоров;
- «+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на сопровождение договоров страхования;
- «+» отложенное агентское вознаграждение, начисляемое по линиям бизнеса в зависимости от ожидаемого финансового результата по заключенным на отчетную дату при содействии агентов договорам страхования;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями и комиссиями, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) на основании сведений о величинах премий и комиссий посредникам по условиям договоров, а также параметров рассрочки платежа.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям используется метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности, прогнозного уровня расходов на урегулирование убытков к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания и последующим распределением полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля оцениваются совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков. Потоки строятся с учетом ожидаемых коэффициентов убыточности, коэффициентов развития, расходов на урегулирование убытков, расходов на сопровождение договоров. Данные корректируются с учетом статистики выплат и расходов Общества. Вероятность расторжения договоров учитывается согласно п.7.6 Положения 781-п.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на сопровождение договоров страхования, а также на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется по учетным группам путем применения процента указанных расходов к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Процент определяется на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой, как отношение таких расходов к заработанной премии за соответствующий период.

Методы, используемые для расчета резерва убытков

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования. Резерв убытков по каждой учетной группе равен сумме ДПУ и РМУ. Расчет величины ДПУ по каждой учетной группе производится следующим образом (в соответствии с п.5.5.3 Положения 781-п):

$$ДПУ = \max \left(ДПУ^{Н0}; \left(ДПУ^Ф \times \left(1 + \max \left(\frac{ДПРУУ^{Н0}}{ДПУВ^{Н0}}; 3\% \right) \right) - ОРС^Ф \right) \times k \right),$$

где:

ДПУ^{Н0} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПРУУ^{Н0} – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

ДПУВ^{Н0} – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПУ^Ф – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-п;

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

ОРС^Ф – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с Приложением 4 к Положению 781-п;

k – коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с пунктом 5.5.4 Положения 781-п, принимающий значение 1 на конец квартала.

При расчете ДПУ^{НО} учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки:

- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемые при расчете РРУУ.
Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ^{НО}, связанных с выплатами страхового возмещения и расходами на исполнение обязательств по страховым случаям использован следующий набор методов:
 - Метод цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями;
 - Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков с модификациями;
 - коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям;
 - коэффициентный метод для оценки денежных потоков, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям.

РМ по каждой учетной группе рассчитывается согласно приложению 5 Положения 781-п. РМП и РМУ считаются по учетной группе согласно пункту 5.3.8 Положения 781-п. В качестве денежных потоков в расчете рискованной маржи используются денежные потоки ДПП и ДПУ. Вероятность реализации денежного потока в расчете принимается равной 1. ЭНП рассчитывается по всему портфелю действующих договоров.

3.5 С обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Резерв премий

Размер заработанной премии за период определяется согласно п.5.5.5 Положения 781-п. Использована убыточность, полученная в процессе оценки ДПУ^{НО} для каждой учетной группы.

Уровень расходов на урегулирование убытков получен как отношение ожидаемых расходов, прямых и косвенных, по урегулированию убытков к наилучшей оценке резерва убытка, полученного в процессе оценки ДПУ^{НО} для каждой учетной группы.

Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2023 г. соответствующей доли общих и административных расходов к заработанной брутто-премии за 2023 г. и принят в размере 4% по всем учетным группам.

Уровень расторжений и сторнирования премии оценен как прогнозная величина на основании тренда по отношениям отраженных в бухгалтерском учете величин возвращенной и списанной при досрочном прекращении договора премии к заработанной брутто-премии за соответствующий период по каждой учетной группе.

Величина ожидаемых страховых выплат определяется как произведение незаработанной премии на убыточность. Весь объем страховых выплат распределялся по календарным периодам наступления страховых событий в соответствии с профилем незаработанной премии. Распределение денежных потоков страховых выплат по календарным периодам производилось в соответствии с достроенными треугольниками развития страховых выплат при получении оценки ДПУ^{НО}

Величина расходов на урегулирование убытков получена как произведение ожидаемого уровня расходов на величину ожидаемых убытков. Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Величина расходов на обслуживание действующих договоров страхования получена как произведение ожидаемого уровня расходов на незаработанную премию. Денежный поток от расходов на обслуживание действующих договоров распределялся по календарным периодам в соответствии с профилем незаработанной премии.

По 15 группе учтена дополнительная часть в потоке ДПП по договорам по продукту «Продлённая Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя, по которым имеет место

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

отложенная дата вступления риска в силу. При расчете РМ учтен размер стабилизационного резерва, сформированного на 31.12.2022 по учетной группе 15.

По линиям бизнеса учитывается отложенное агентское вознаграждение (профит-шеринг), начисляемое в зависимости от ожидаемого финансового результата по заключенным на отчетную дату при содействии агентов договорам страхования. Уровень профит-шеринга определяется для каждой учетной группы исходя из условий договоров, заключенных с посредниками.

Резерв убытков

Для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков по учетным группам 2.1, 7,10 за период с 01.01.2021 по 31.12.2023 гг., для 14 и 15 учетных групп – за период с 01.01.2019- по 21.12.2023. Расчет произведен в соответствии с Приложением 3 Положения 781-п.

Для расчета дисконтированного потока убытков по наилучшей оценке ДПУ^{НО} используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2019 по 31.12.2023

При расчете резерва убытков с учетом п.4 Приложения 3 Положения 781-п в Компании было принято решение при получении наилучшей оценки стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, относимым к данной учетной группе, в отношении страховых случаев, заявленных страховщику до расчетной даты, использовать единый подход при оценке величин ДПУ^Ф и ДПУ^{НО}. В связи с этим, на 31.12.2023 оценка размера заявленных, но не оплаченных или оплаченных не полностью на отчетную дату убытков (РЗНУ) проводилась следующим образом.

РЗНУ 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 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.

При расчете составляющей ДПУ^{НО} в части размера произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков в учетной группе 2.1 в Компании выделены три подгруппы по рискам. Выделение производится ввиду существенности отличий в части страховых рисков, принимаемых на страхование по данной подгруппе.

Выбор метода расчета РПНУ для каждой учетной группы или подгруппы проводится на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета. Перечень выбранных методов, примененных ответственным актуарием для оценки РПНУ для каждой учетной группы или подгруппы, и их отличие по сравнению с предыдущим годовым отчетным периодом представлены в таблице:

Учетная группа	Риски	Описание метода	Изменения

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2023 год в тысячах российских рублей**

2.1	Смерть для кредитного страхования жизни	<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности -среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности предыдущих трех лет. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.</p>	<p>Ввиду схожести страховых рисков, принимаемых на страхование и в связи со снижением размера страхового портфеля по учетной группе 2.1 выделены три подгруппы. Выбор факторов развития и коэффициентов убыточности скорректирован. Также с учетом выхода портфеля в run off применен метод ПКУ к событиям последних периодов.</p>
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни	<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности -среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности предыдущих трех лет. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.</p>	
	Травмы, госпитализация, временная нетрудоспособность	<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности -среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности предыдущих трех лет. К последним четырем кварталам применен метод ПКУ с тем же Куб.</p>	
		<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности-среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности предыдущих трех лет. К 2-4 кварталам 2023 года применен метод ПКУ с тем же Куб.</p>	<p>В связи со снижением размера страхового портфеля выделявшиеся подгруппы объединены. Выбор факторов развития и коэффициентов убыточности скорректирован. Также с учетом выхода портфеля в run off применен метод ПКУ к событиям последних периодов.</p>
7		<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные факторы развития. Ожидаемый коэффициент убыточности - среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности за 2019г.-3кв.2023г. К событиям последних двух кварталов применен метод ПКУ с тем же Куб.</p>	<p>Выбор коэффициентов развития сохранен. Метод частично сохранен. Выбор коэффициента убыточности скорректирован. К последним двум кварталам применен метод ПКУ.</p>

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2023 год в тысячах российских рублей

14	<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные факторы развития. Ожидаемый коэффициент убыточности - среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности.</p>	<p>С учетом убытков, понесенных в 2023г. применен метод БФ вместо метода ПКУ.</p>
15	<p>Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последний год (как средневзвешенные по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднеарифметическое квартальных коэффициентов убыточности предыдущих четырех лет.</p>	<p>Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.</p>

При расчет вспомогательной величины ДПРУ^{НО} учитываются следующие расходы на урегулирование убытков:

- оплата труда сотрудников по урегулированию убытков;
- затраты на экспертизу убытков;
- судебные расходы;
- прочие прямые расходы;
- прочие косвенные расходы.

Размер предстоящих расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы размера заявленных, но неурегулированных убытков и оцененного размера произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой учетной группе. Если по какой-либо учетной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%

Размер предстоящих расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется суммарно по всем учетным группам. Если в сумме по всем учетным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода.

Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

$$ДПУ^{НО} = \text{Дисконтированный поток убытков (НО)} + ДПРУУ^{НО}$$

ДПУ рассчитан в соответствии с п. 5.5.3. Положения 781-п.

3.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования).

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой учетной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

В соответствии с требованиями п. 2 Статьи 3 Закона РФ от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального Закона «О внесении изменений в Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2023 год в тысячах российских рублей

изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального Закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» «российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, а также со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный настоящим пунктом запрет распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным в настоящем пункте, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу настоящего Федерального Закона». В связи с этим Общество расторгло действовавшие на момент вступления в силу данного закона договоры перестрахования с Дженерал Реиншуранс АГ.

Для целей расчёта доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с Положением № 781-п ввиду нематериальности данной величины Общество формирует ДДПП по каждой учётной группе путём умножения ДПП на коэффициенты, рассчитанные для соответствующей учётной группы как доля перестраховщиков в РНП к величине РНП и ДДПУ по каждой учётной группе путём умножения ДПУ на коэффициенты, рассчитанные для соответствующей учётной группы как суммарная доля перестраховщиков в РЗУ и РПНУ к суммарной величине РЗУ и РПНУ.

На отчетную дату оценка доли перестраховщиков в страховых резервах, полученная согласно «Положению по расчету страховых резервов», действующему в Компании, составила в сумме по всем учетным группам в части резерва премий 4 445 руб., в части резерва убытков 225 218 руб. С учетом пп.5.3.1 Положения 781-п и в связи с нематериальностью данных величин оценка влияния доли перестраховщика на резервы убытков и премий при данном оценивании не учитывалась.

3.7 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. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций и годных остатков не проводится.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

В таблицах приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п. Изменения результатов оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в соответствии с разъяснением ЦБ РФ №53-9-3/103 от 02.02.2024 о требованиях к актуарным заключениям по итогам актуарного оценивания за 2023 год.

В таблице 1 приведены результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п без учета величины ЭНП по учетным группам и по страховому портфелю.

Таблица 1

Учетная группа	2.1	7	10	14	15	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	1 566 210	87 850	24 686	18 285	174 987	1 872 018
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	845 149	47 405	13 321	9 867	94 426	1 010 168
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	721 061	40 445	11 365	8 418	80 562	861 851

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2023 год в тысячах российских рублей

Резерв убытков, всего	1 261 829	58 699	10 993	1 147	61 869	1 394 536
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	680 901	31 675	5 932	619	33 385	752 511
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	580 928	27 024	5 061	528	28 483	642 025

Результаты оценивания резервов убытков и премий в соответствии с Положением 781-п, полученные с учетом величины ЭНП, отражены в таблице 2. Величина ЭНП на 31.12.2023 составила 6 984 658 тыс. руб. Размер ЭНП на 31.12.2022 принят по состоянию на 31.12.2022 по данным бухгалтерской и статистической отчетности компании.

Таблица 2

Учетная группа	2.1	7	10	14	15	По страховому портфелю
Резерв премий, всего	4 915 134	275 693	77 472	57 383	549 151	5 874 832
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	845 149	47 405	13 321	9 867	94 426	1 010 168
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	4 069 985	228 288	64 150	47 516	454 725	4 864 664
Резерв убытков, всего	3 959 914	184 210	34 498	3 600	194 158	4 376 380
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	680 901	31 675	5 932	619	33 385	752 511
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	3 279 014	152 535	28 566	2 981	160 773	3 623 869

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков не производится, т.к. Общество признает долю перестраховщиков в качестве актива равной нулю.

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

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой (31.12.2022), по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не производится в связи с отсутствием сопоставимых данных и в соответствии с разъяснением ЦБ РФ №53-9-3/103 от 02.02.2024 «О требованиях к актуарным заключениям по итогам актуарного оценивания за 2023г.»

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.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «Страховая компания КАРДИФ». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и Положению 781-п. Отклонения оценок Компании, приведенные в отчетной форме 0420155, от оценок, полученных по итогам данного актуарного оценивания, составляют по резерву премий 0,06%, по резерву убытков 0,35% (без учета ЭНП). Отклонения резервов по отдельным учетным группам также меньше уровня существенности (отклонения не превышают 3 % или 1 млн. руб.). Ответственный актуарий считает, что размеры страховых резервов, сформированные Компанией по состоянию на 31.12.2023, адекватны и соответствуют принятым обязательствам.

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

Санкции со стороны некоторых стран и иные ограничения, введенные в отношении российских юридических и физических лиц в 2022 году, заметно изменили условия развития экономики России. В 2023 году сохранялся высокий уровень неопределенности, с которым сталкивается российская экономика в целом и страховой сектор в частности. Снижение уровня жизни населения может привести, в том числе, к росту страхового мошенничества. Рост курсов валюты и перебои с доставкой запчастей влияют на величину выплат по моторным видам. Влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события в условиях ограниченного перестрахования может привести к недостаточности сформированных страховых резервов при страховании финансовой и прочей ответственности. Изменения судебной и страховой практики в части рассмотрения дел по выплате страхового возмещения физлицам - заемщикам кредитов могут негативно повлиять на финансовые результаты Компании при страховании от несчастных случаев. Учитывая данные риски, рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов. Рекомендуется осуществлять мониторинг судебной практики, особенно в отношении физлиц - заемщиков кредитов, страхование которых составляет значительную часть страхового портфеля Общества. Регулярный анализ размеров сформированных резервов убытков с учетом их ретроспективного анализа на предмет достаточности поможет оценить правильность подходов при формировании резервов.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария

Незначительные расхождения результатов оценок страховых резервов, полученных ответственным актуарием в рамках Положения 781-п, с оценками Компании, отраженными в отчетных формах, связаны с техническим подходом при оценке РНП, применяемым ею при подготовке финансовой отчетности в рамках ОСБУ согласно «Принципам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки» по 2.1 и 7 учетным группам. Расхождения также связаны с проведением в Компании расчетов по значительному набору дополнительных линий бизнеса, часть которых перестает быть статистически обеспеченной на фоне выхода бизнеса в run off. В связи с этим и в связи с переходом с 2023г. на подготовку актуарного заключения в отношении резервов, формируемых в соответствии с требованиями Положения 781-п, целесообразно провести анализ и доработать в случае необходимости операционный и финансовый учет Компании для получения всей необходимой информации для расчета резервов в рамках данного положения.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.