Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

по итогам 2020 года (дата составления 26.02.2021, № 3-2021-05)

Оглавление

1. Общие сведения	3
2. Вывод	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	16
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	25
Приложения	28

1. Общие сведения

заключение результатам актуарного Актуарное ПО оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2020 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1061644063690, ИНН 1644039560, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4001, лицензии СЖ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное страхование жизни», СЛ № 4001 от 26.11.2019 на вид деятельности «Добровольное страхование, за исключением добровольного страхования жизни». Место 423450, Республика Общества: нахождение Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №0027, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме проведении обязательного договоров актуарного оценивания) между актуарием и Обществом, деятельность ответственным которого является объектом настоящего оценивания, течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Актуарное оценивание проводилось при участии ответственного актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2020 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 106 075 тыс. руб. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 074 543 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 092 876 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 1 849 982 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 757 106 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

- 1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- 3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.
- 4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7.
- 5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.
- 6) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.
- 7) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».
- 8) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).
- 3.2. <u>Перечень данных, в том числе полученных от Общества и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.</u>

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из независимых и

открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

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

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по программам страхования и по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (далее – Положение №557-П) и Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков процессов И урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа	Содержание					
	Накопительное страхование жизни:					
1	 Подгруппа 1.1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до 					
1	определенного возраста или срока либо наступления иного события					
	 Подгруппа 1.2. Пенсионное страхование 					
2	Страхование от несчастных случаев и болезней					

Группа 1. Накопительное страхование жизни (НСЖ)

К договорам накопительного страхования жизни (НСЖ) относятся договоры смешанного страхования жизни, договоры накопительного страхования (подгруппа 1.1. «Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события»). Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Условия страхования предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 года до 30 лет в рублях. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной оплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.

Договоры пенсионного страхования (подгруппа 1.2. «Пенсионное страхование») заключаются на срок от 1 до 35 лет до начала выплаты страховой пенсии. Страховая выплата производится Застрахованному по одному из следующих вариантов, выбранных им при заключении договора страхования: пожизненно, в течение пяти, семи или десяти лет. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней

К договорам страхования от несчастных случаев и болезней относятся страхования договора OT рисков смерти, инвалидности, утраты трудоспособности результате несчастного случая И первичного диагностирования смертельно опасного заболевания. Срок страхования 1 год, если иное не предусмотрено договором страхования.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды по состоянию на отчетную дату у Общества не имеется.

Общество не имеет действующих договоров перестрахования.

В практике Общества не имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество несет подлежащие учету затраты на урегулирование убытков, прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей. Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

3.5. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты (обязательства):

- Резервы по страхованию жизни.
- Резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям.
- Резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества в части РНП и РНР по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска.

оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период минимум двенадцать кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой минимизирует возможное влияние убытков за пределами подход рассматриваемого периода. Обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием, описаны в Приложении 3.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

Методика оценки резервов по страхованию жизни

Методика актуарного оценивания страховых обязательств Общества по страхованию жизни включает:

- расчет обязательств (резервов) по страхованию жизни на базе современной стоимости будущих денежных потоков, которые формируют будущие выплаты, расходы на страховую деятельность и поступления страховой премии. При расчете современных стоимостей использованы допущения и предположения в отношении ставки дисконтирования, вероятности смерти, расторжения договоров, сумм расходов. Данная оценка строится на наилучших предположениях, поэтому дополнительная проверка адекватности не требуется.
- анализ чувствительности, показывающий величину актуарной оценки страховых обязательств Общества при указанном относительном изменении одного из параметров оценивания при сохранении иных параметров неизменными.

Расчет обязательств по страхованию жизни включает оценку:

- резерва по будущим обязательствам по страхованию жизни;
- резервов убытка: резерв заявленных, но не оплаченных убытков (РЗНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).
 РПНУ по страхованию жизни не формируется.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам. Расчет РНП по резервной группе производится методом *pro rata temporis*.

По заключенным договорам страхования, вступившим силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, РНП определяется в сумме страховой премии по таким договорам, размер которой определен по данным Общества, представленным на дату составления настоящего документа.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНР формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по действующим на отчетную дату договорам страхования по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов, будущих расходов, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения соответствующих договоров страхования (обязательства по будущим событиям).

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее — Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (EB) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для совокупного страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$BB = PH\Pi \times [KY \times (1 + \alpha) + \lambda],$$

где КУ — коэффициент убыточности, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, λ — доля расходов на сопровождение договоров, включая административные, страхования

в заработанной страховой премии. КУ оценивается за год, предшествующий отчетной дате с учетом корректировки резерва убытков по состоянию на конец года, предшествующего отчетной дате.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР признается в размере ПД. *Методика оценки резерва убытков*

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в случае, если того требует сложившаяся в Обществе практика урегулирования.

Для оценки резервов убытков применяются следующие методы: метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков, что связано с отсутствием соответствующих отчетов (журналов) в учетной системе Общества.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$PYY = PY \cdot \alpha$$
,

где РУ – резерв убытков, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, неустойки и штрафы. Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (долгосрочные обязательства также разделяются на сроки от 1 до 3 лет, от 3 до 5 лет и более 5 лет для анализа сопоставления сроков исполнения обязательств и сроков поступления денежных средств от активов).

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью обеспечения разумной осмотрительности, временного интервала между страховым случаем и его оплатой.

3.6. 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 Обществом.

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего перестрахования. На отчетную дату действующих договоров перестрахования не имеется.

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.

Общество не имеет практики поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков (абандонов). Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

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

В соответствии с учетной политикой Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются в силу отсутствия действующих договоров перестрахования.

3.9. 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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), по договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее - регуляторные требования), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки. В случае если оценивание страховых резервов проводится в соответствии принципом наилучшей оценки, проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии (далее - РНП). По договорам страхования жизни на отчетную дату Общество использует оценку в соответствии с регуляторными требованиями.

В рамках актуарного оценивания, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, (РУ) определяются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

Согласно сведениям, полученным от Общества, неизбежных, в терминах главы 11 Положения №491-П, для Общества договоров страхования, нет.

Процедура проверки адекватности основывается на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

3.10. <u>Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества</u>

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

настоящего рамках оценивания оценка стоимости активов предоставляется Заказчиком. В отношении них, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости обоснованности сроков реализации активов активов, предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов И проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Распределение по срокам реализации в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Группировка активов проводится исходя из их экономической природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов приведены в Приложении 4.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В таблице 2 приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам, а также сопоставление с результатами расчетов страховых резервов, сформированных Обществом.

Таблица 2. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств. Сопоставление со страховыми резервами Общества.

	_	сопоставление со страховыми резервами общества.					
	Резервы по		P.	У			Итого
Показатель	страхованию жизни (без РУ)	Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ	РНП	
Страховые резервы, сформированные Обществом, в т.ч.	1 098 875	6 436	461	5 975	0	764	1 106 075
Группа 1, в т.ч.	1 098 875	5 975	0	5 975	0	0	1 104 850
Подгруппа 1.1.	1 085 484	5 901	0	5 901	0	0	1 091 385
Подгруппа 1.2.	13 391	74	0	74	0	0	13 465
Группа 2	0	461	461	0	0	764	1 225
Актуарный расчет							
величины							
соответствующих	1 067 151	6 628	461	5 975	192	764	1 074 543
страховых							
обязательств, в т.ч.							
Группа 1, в т.ч.	1 067 151	6 154	0	5 975	179	0	1 073 305
Подгруппа 1.1.	1 049 473	6 078	0	5 901	177	0	1 055 551
Подгруппа 1.2.	17 678	76	0	74	2	0	17 754
Группа 2	0	474	461	0	13	764	1 238

Доли перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенные аквизиционные расходы и доходы на 31.12.2020 и на 31.12.2019 не формируются.

Изменения сформированных Обществом резервов в отчетном периоде представлены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Изменение сформированных Обществом резервов

Показатель	Резервы по страхованию	PV			РНП	Итого	
	жизни (без РУ)	Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ		
Страховые							
резервы,							
сформированные	1 098 875	6 436	461	5 975	0	764	1 106 075
Обществом на							
31.12.2020, в т.ч.							
Группа 1, в т.ч.	1 098 875	5 975	0	5 975	0	0	1 104 850
Подгруппа 1.1.	1 085 484	5 901	0	5 901	0	0	1 091 385
Подгруппа 1.2.	13 391	74	0	74	0	0	13 465
Группа 2	0	461	461	0	0	764	1 225
Изменения							
страховых							
резервов,	-33 110	-1 516	43	-1 559	0	-35	-34 661
сформированных	-33 110	-1 510	43	-1 559	U	-35	-34 001
Обществом, в							
т.ч.							
Группа 1, в т.ч.	-33 110	-1 559	0	-1 559	0	0	-34 669
Подгруппа 1.1.	-34 637	-1 598	0	-1 598	0	0	-36 235
Подгруппа 1.2.	1 527	39	0	39	0	0	1 566
Группа 2	0	43	43	0	0	-35	8
Страховые							
резервы,							
сформированные	1 131 985	7 952	418	7 534	0	799	1 140 736
Обществом на							
31.12.2019, в т.ч.							
Группа 1, в т.ч.	1 131 985	7 534	0	7 534	0	0	1 139 519
Подгруппа 1.1.	1 120 121	7 499	0	7 499	0	0	1 127 620
Подгруппа 1.2.	11 864	35	0	35	0	0	11 899
Группа 2	0	418	418	0	0	799	1 217

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

Результат проверки адекватности страховых обязательств (резервов) по страхованию жизни на отчетную дату

Таблица 4. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни

таолица т. пров	грки идеквитиости	CONSCIENTED IN C	гралованию жизни
Наименование показателя	Группа 1	Подгруппа 1.1.	Подгруппа 1.2.
Приведенная стоимость страховых выплат, включая оценку выплат выкупных сумм	1 496 294	1 475 900	20 394
Приведенная стоимость будущих поступлений страховой премии	-488 564	-477 853	-10 711

Наименование показателя	Группа 1	Подгруппа 1.1.	Подгруппа 1.2.
Приведенная стоимость будущих расходов на ведение дела	47 927	40 184	7 743
Приведенная стоимость будущих аквизицонных расходов	11 494	11 242	252
Страховые резервы, рассчитанные в соответствии с регуляторными требованиями	1 098 875	1 085 484	13 391
Избыток(+)/ недостаток (-) сформированного страхового резерва	31 724	36 001	-4 287

По состоянию на отчетную дату, имеет место избыток (профицит) сформированного страхового резерва, как и в по состоянию на 31.12.2019. Недостаток по подгруппе 1.2. связан с существенно более низкой средней страховой премией по одному договору, и, как следствие, влиянием будущих расходов на ведение дела.

Результат проверки адекватности страховых обязательств (резервов) по страхованию иному, чем страхование жизни на отчетную дату.

Таблица 5. Проверка адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Строка	Наименование показателя	Всего
1	Заработанная премия за 2020 год	1 590
2	Выплаты по событиям 2020 года	834
3	РУ по событиям 2020 года	443
4	Расходы на обслуживание договоров страхования иного, чем	0
	страхование жизни	U
5	Показатель убыточности: (стр.2+стр.3)/стр.1	80,32%
6	Показатель убыточности с учетом расходов на урегулирование убытков (3%): $ctp.5 \times 1,03$	82,73%
7	Уровень расходов на обслуживание договоров страхования: стр.4/стр.1	0,00%
8	Итого уровень ожидаемых будущих расходов, связанных с	82,73%
0	действующими на отчетную дату договорами: стр.6+стр.7	04,13/0

Размер РНП в 2020 году оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств (размер РНП в 2019 году был оценен как недостаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств, однако величина недостатка резерва была значительно ниже выбранного уровня существенности и не влияла на общий вывод в отношении адекватности страховых резервов). Расходы на обслуживание договоров страхования отнесены к Группе 1 в силу незначительности портфеля Группы 2 в деятельности Общества. Перерасчет адекватности страховых резервов при аллокации расходов на обслуживание договоров страхования между Группой 1 и Группой 2 пропорционально начисленной премии не изменяет сделанного вывода.

Сформированные Обществом страховые резервы в размере 1 106 075 тыс. руб. оцениваются как адекватные. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 074 543 тыс. рублей.

На 31.12.2020 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с выводом на 31.12.2019, не изменился.

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

В таблице 6 приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества по Группе 2, сформированных Обществом на 31.12.2019.

Таблица 6. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2019

Наименование показателя	Метод Борнхьюттера- Фергюсона	Метод цепной лестницы
РПНУ	418	368
РЗНУ	0	0
РУ ВСЕГО	418	368
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2019	351	351
Остаток резерва убытков на 31.12.2019	18	21
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	369	372
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	49	-4
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	12%	-1%

Согласно ретроспективному анализу, проведенному, т.ч., целью расчета, выбран определения оптимального метода актуарием метод Борнхьюттера-Фергюсона для Группы 2. Недостатка резерва не имеется. Существенного изменения объема бизнеса по Группе 2 в отчетном периоде не произошло, выбор метода не оказывает существенного влияния на результаты актуарного оценивания. Метод по сравнению с 2019 годом не менялся. По Группе 1 РПНУ не формируется.

4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице 7 представлены сведения о стоимости активов Общества на отчетную дату, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 7. Свеления о стоимости активов Общества

	Балансовая	Стоимость активов, принимаемая в ра актуарного оценивания в покрыти		
Активы стоимость обя		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества	
Денежные средства	19 449	19 449	19 449	
Депозиты	428 850	428 850	428 850	
Государственные и муниципальные ценные бумаги	717 794	717 794	717 794	
Облигации кредитных и некредитных финансовых организаций	665 150	665 150	665 150	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	5 254	5 254	5 254	
Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	10 404	0	0	
Прочая дебиторская задолженность	7 348	0	0	
Запасы	254	0	0	
Недвижимое имущество	13 485	13 485	13 485	
Основные средства, кроме недвижимого имущества	41	0	0	
Нематериальные активы	1 080	0	0	
ИТОГО АКТИВОВ	1 869 109	1 849 982	1 849 982	

В структуре баланса по сравнению с 2019 годом значительно выросли доли дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, дебиторской задолженности по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) и прочей дебиторской задолженности, однако их общая доля в структуре баланса незначительна - 1,2%. Также увеличилась доля депозитов и снизилась доля государственных и муниципальных ценных бумаг. Рисков концентрации активов при этом не установлено, уровень дебиторской задолженности не существенен. Негативных тенденций в структуре активов, влекущих риски неисполнения обязательств, не установлено.

Все активы и обязательства номинированы в рублях.

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов, приведена в таблице 8.

Таблица 8. Структура обязательств Общества

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	1 074 543
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 860
Отложенные налоговые обязательства	829
Прочие обязательства	9 644
Итого	1 092 876

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

В таблице 9 приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 9. Сопоставление активов и обязательств

	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного			
Показатель	оценивания в покрытие			
	страховых обязательств	всех обязательств		
	Общества	Общества		
Активы	1 849 982	1 849 982		
Обязательства	1 074 543	1 092 876		
Превышение стоимости				
активов над стоимостью	775 439	757 106		
обязательств				

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице 10. Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа. Риск реинвестирования признается незначительным. Валютных рисков не имеется.

Таблица 10. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	до 1 года	1-3 года	3-5 лет	свыше 5 лет	Итого
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств	691 060	552 382	27 907	578 633	1 849 982
Стоимость страховых обязательств	315 033	623 588	135 120	803	1 074 543
Превышение стоимости активов над стоимостью страховых обязательств	376 027	-71 205	-107 214	577 830	775 438

Наименование показателя	до 1 года	1-3 года	3-5 лет	свыше 5 лет	Итого
Превышение стоимости активов над стоимостью страховых обязательств нарастающим итогом	376 027	304 822	197 608	775 438	775 438
CTOHMOCTL ACTUROR R HOMELITHA ROAV					
Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества	691 060	552 382	27 907	578 633	1 849 982
Стоимость всех финансовых обязательств общества	333 365	623 588	135 120	803	1 092 876
Превышение стоимости активов над стоимостью всех финансовых обязательств	357 694	-71 205	-107 214	577 830	757 106
Превышение стоимости активов над стоимостью всех финансовых обязательств нарастающим итогом	357 694	286 489	179 276	757 106	757 106

По данным таблицы 10 установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств.

Все финансовые обязательства Общества покрываются достаточно ликвидными активами в полном объеме, рисков ликвидности не выявлено.

В 2019 году Общество увеличило уставный капитал до 450 млн. рублей, в 2020 году капитал не изменился.

4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную имеются не перестрахованные договоры страхования жизни с существенной суммой под риском.

По мнению актуария, в случае смерти даже нескольких застрахованных лиц, угрозы непрерывности деятельности Общества нет, однако реализация риска смерти хотя бы по одному договору окажет негативное влияние на финансовые показатели Общества. С учетом индивидуального характера страхования кумуляция риска оценивается как несущественная.

Рекомендуется рассмотреть вопрос заключения договора перестрахования индивидуального страхования жизни, включая страхование от несчастного случая. Общество подвержено риску, связанному с перестраховочной политикой.

4.7. <u>Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и</u> предположениям.

-16 839

С целью установления надежности оценок страховых обязательств каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице 11 приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

перестраловщиков в них к изменениям допущении и предположении.				
Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни		
CTODAY OVOTOVO OTV	- 10%	-1 203		
Ставки смертности	+ 10%	1 155		
Vacancy, acceptance	- 10%	-5 998		
Уровень расходов	+ 10%	5 998		
CTODAY TO OTO TAYOUT	- 10%	-2 208		
Ставки расторжения	+ 10%	2 199		
	– 1 процентный	17 469		
CTOPICO HUOVOUTUPOPOUUG	пункт	1 / 409		
Ставка дисконтирования	+ 1 процентный	16 920		

Таблица 11. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

По данным таблицы 11, предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

ПУНКТ

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, представлен в соответствие с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учеба (ОСБУ) в части влияющих параметров.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Методы, допущения и предположения при проведении актуарного оценивания по итогам 2020 года по сравнению с 2019 годом в целом не изменились. Раскрытие параметров оценивания и необходимые пояснения их динамики приведены в тексте настоящего актуарного заключения по мере их описания.

Расчет обязательств (резервов) по страхованию жизни на базе современной стоимости будущих денежных потоков, которые формируют будущие выплаты, расходы на страховую деятельность и поступления страховой премии сохранен. Применяется популяционная таблица смертности Российской Федерации (2019)

года при оценивании по итогам 2020 года, 2018 года при оценивании по итогам 2019 года). Параметры инфляции, ставки дисконтирования и иные параметры базиса наилучшей оценки также актуализированы на отчетную дату.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом сохранена.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не проводилось. Методы оценивания РУ, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменились.

Методы оценивания РУУ не изменились.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества (нестраховые обязательства), проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа и Приложении 4.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы 9 размер активов превышает размер обязательств.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 092 876 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 1 849 982 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 757 106 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 106 075 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 074 543 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

- 5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению
 - 1) Наступление событий, влекущих ряд крупных выплат, по договорам страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.

Подверженность Общества некоторым рискам оценивается как высокая. В таблице 12 приведен перечень таких рисков, основания и возможные меры их устранения или снижения.

Таблица 12 Перечень рисков, подверженность Общества которым оценивается как высокая

	№ п/п		Риск			Основание		Возможные меры устранения или снижения риска
Ī	1	Риск,	связанный	c	Наличие	крупных	не	Рассмотреть возможность
		перест	раховочной		перестрах	ованных рисков		перестрахования
		полити	икой					соответствующих рисков

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

- 5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду
 - 1) Рекомендуется производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.
 - 2) Рассмотреть возможность принятия мер по устранению или снижению рисков, приведенных в таблице 12
 - 3) Провести мониторинг тарифной политики резервной Группы 2 с целью улучшения финансового результата по ней.

Приведенные рекомендации указаны также в актуарном заключении по итогам 2019 года.

5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендация актуария, полученная Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания:

- Рекомендуется производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.
- Рассмотреть возможность принятия мер по устранению или снижению рисков, связанных с перестраховочной политикой.
- Провести мониторинг тарифной политики резервной Группы 2 с целью улучшения финансового результата по ней.

Рекомендации не выполнены.

Приложения

Приложение 1

Перечень сведений,

предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2020 год.
- 5) Журнал договоров страхования за отчетный период.
- 6) Журнал убытков за отчетный период.
- 7) Журнал заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.
- 8) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
- 9) Отчётность по ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2020 год.
- 10) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У за 2016-2020 гг.
- 11) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (при наличии).
- 12) Описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях).
- 13) Расчеты страховых резервов на отчётную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положениями о формировании страховых резервов.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования за период 6 лет, предшествующих отчётной дате.

- 15) Журнал действующих страховых договоров страхования жизни за последние 5 лет.
- 16) Журнал убытков по договорам страхования за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Сведения по инкассовым списаниям за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2020 инкассовых списаний (при наличии).
- 18) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 19) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 20) Дополнительные сведения по запросам.
- 21) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: http://www.cbr.ru, http://www.cbr.ru, http://www.cbr.ru, http://cbonds.ru, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 13Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

	Таолица 151 сбультаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных							
№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат			
I	Непротиворечивость и в	внутренняя с	огласованнос	ть данных.				
1	Сумма страховых	1 106 075	1 106 075	0	Тест пройден.			
	резервов в форме							
	0420125 и в журнале							
	расчета регуляторных							
	резервов							
2	Совпадение выплат в	Тест пройде	н.					
	журнале убытков со							
	страховыми суммами в							
	журнале страховых							
	договоров							
3	Сравнение количества	Тест пройде	н.					
Ì	договоров по годам							
Ì	заключения в журнале							
	страховых договоров на							
	31.12.2020 и 31.12.2019							
4	Рассчитанное актуарием	764	764	0	Тест пройден			
	РНП по журналу							
	договоров страхования							
	иного, чем страхование							
	жизни и РНП в журнале							
	РНП							
5	Треугольник развития				оговоры по ранее			
	убытков согласно			СиБ, при этом е				
	журналу убытков по	дальнеишее	развитие убыт	ков нивелирова	HO.			
	страхованию иному, чем							
	страхованию жизни в							
	сравнении с							
	треугольником,							
	сформированным на предыдущую отчетную							
	дату 31.12.2019							
II	Полнота и согласованно	eti e Kyyrana	concroŭ (duno	исовой) и иной				
11	Общества	сть с бухгалт	ерскои (фина	нсовои) и инои	ОТЧЕТНОСТЬЮ			
6	Сравнение сумм	Премии	Премии	Премии	Тест пройден			
U	начисленной премии по	559 539	557 823	1716	тест проиден			
	страхованию жизни и	выплаты	выплаты	выплаты				
	выплат за 2020 год по	609 085	607 950	1 135				
	журналам страховых	007 003	007 730	1 133				
	договоров на 31.12.2020							
	с формой 0420126 (с							
	учетом уменьшения							
	премии по страхованию							
	жизни)							
	WHOTHI)							

No	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат				
7	Качественное сравнение суммы начислений	Тест пройде	н.	у договору Подг	руппы 1.2. и				
	премии в 2020 году	Группы 2 существенно ниже премии по одному договору Подгруппы 1.1.							
	согласно годовой брутто-премии журнала	подгруппы	. годирунны 1.1.						
	страховых договоров в								
	сравнении с формой 0420126								
8	Сумма начисленной премии в 2020 году	1 590	1 590	0	Тест пройден.				
	премии в 2020 году согласно таблице								
	расчета заработанной								
	премии по страхованию								
	иному, чем страхование								
	жизни, и формой								
9	0420126 Сумма выплат в 2020	1 185	1 185	0	Тест пройден.				
	году в треугольнике	1 103	1 103		теет проиден.				
	расчета РПНУ (по								
	страхованию иному, чем								
	страхование жизни) и								
10	согласно форме 0420126	70.474	70.474		T				
10	Сумма	70 474	70 474	0	Тест пройден.				
	административных, аквизиционных								
	расходов, расходов на								
	ведение дела,								
	урегулирование убытков								
	и прочих расходов в								
	журнале расходов и в								
TTT	форме 0420126								
III	Достоверность Журнал страховых								
	договоров:								
11	Сравнение по годам	Выбросов не	е отмечено, тес	ст пройден.					
	количества	_	•	_					
	заключенных договоров,								
	расторгнутых,								
12	закончившихся Сравнение по годам	Rugnocon us	е отмечено, тес	ет пройлен					
12	количества родившихся	рыоросов не	orme-eno, rec	л проидоп.					
	застрахованных,								
	страхователей								
13	Ошибочные даты	Тест пройде	н.						
	рождения (вне								
1.4	ожидаемого диапазона)	Toor	···						
14	Количество договоров с датой окончания	тест проиде	н, ошибок нет.						
	меньше даты начала								

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат			
15	Наличие годовой	Тест пройде	Тест пройден, наличие во всех договорах.					
	брутто-премии, если							
	продолжается оплата							
16	Сравнение годовой	Количество	Количество отличающихся страховых сумм по дожитию и					
	премии, страховых сумм	брутто-премий незначительно.						
	с аналогичными							
	данными в журнале на							
	31.12.2019							
17	Количество	Тест пройде	н, договоров н	е выявлено.				
	действующих договоров							
	с нулевыми или							
	отрицательными							
	страховыми суммами							
	Активы							
18	Денежные средства и	-		редства и депозі	иты приняты в			
	депозиты. Оценка риска	покрытие в полном объеме.						
	концентрации и							
	кредитного риска.							
19	Ценные бумаги.	Тест пройде	Н.					
	Оценка кредитного							
	риска.							
20	Выборочное	Тест пройде	н.					
	сопоставление							
	стоимости ценных							
	бумаг, отраженной в							
	бухгалтерской							
	отчетности в составе							
	активов Общества на							
	отчетную дату, со							
	стоимостью							
	соответствующих							
	ценных бумаг по							
	данным cbonds.ru.							

Приложение 3

Предположения, использованные для расчета наилучшей оценки

- Таблица смертности. Для учета факторов:
- возраста, пола, здоровья и образа жизни застрахованного;
- времени, прошедшего с момента заключения договора страхования жизни;
- условий договора страхования жизни и предоставляемых выгод;
- сложившейся андеррайтинговой практики страховщика, включая, при наличии, особые условия прохождения процедуры андеррайтинга или его отсутствие для группы одновременно заключенных договоров страхования жизни;
- размера страховой суммы по договору страхования жизни;
 использована популяционная таблица смертности российской Федерации
 2019 года.

Портфель пенсионных договоров незначителен относительно общего объема обязательств (менее 2% от обязательств компании), таким образом, для него использовалась та же таблица смертности. При увеличении доли в портфеле для оценки обязательств по аннуитетным программам целесообразно использовать отдельную аннуитетную таблицу смертности (при этом действующие договоры пенсионного страхования предполагают выплату срочной пенсии в течение 5 лет, таким образом, риск долголетия не имеет места).

• Ставка дисконтирования.

Использовались значения кривой бескупонной доходности на 30.12.2020. Источник: http://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/

Таблица 14. Годовые ставки дисконтирования

Год	Ставка
2021	4,18%
2022	4,96%
2023	5,59%
2024	6,32%
2025	6,32%
2026	6,88%
2027	6,88%
2028	7,21%
2029	7,21%
2030	7,21%
2031	7,32%
2032	7,32%
2033	7,32%

Год	Ставка
2034	7,32%
2035	7,32%
2036	7,34%
2037	7,34%
2038	7,34%
2039	7,34%
2040	7,34%
Далее	7,10%

Прочие предположения: расходы на управления активами незначительны (менее 0,1% от суммы активов); инвестиционная политика Общества не предусматривает осуществление действий, направленных на гарантирование неотрицательности дохода от инвестирования по состоянию на отчетные даты; инвестиционная политика Общества не ограничена какими-либо дополнительными условиями (необходимость вложения в определенные группы активов и пр.)

- Расходы на ведение деятельности. Расходы на ведение страховой деятельности составляют 3 415 руб. в год для одного договора страхования жизни (и пенсии); предполагается, что расходы подвержены инфляции. Управленческие расходы отнесены к страхованию жизни и пенсии, далее произведен расчет расходов на один договор страхования. На страхование иное, чем страхование жизни, расходы не аллоцируются в силу нематериальности страховых резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней. Учет расходов на урегулирование убытков Обществом не ведется. В целях актуарного оценивания расходы на урегулирование убытков принимаются равными 3%.
- Аквизиционные расходы. Аквизицонные расходы на один рубль собранной страховой премии по страхованию жизни составляют 2,4% в год согласно данным Общества, получены как отношение аквизиционных расходов Общества в течение года к общей собранной за отчетный период премии по страхования жизни.
- Уровень расторжений. Уровень расторжений принят равным для первого года страхования 10,1%, второго 8,4%, третьего 5,9%, далее 1,8% в год согласно статистике Общества.
- Инфляция. Прогнозы темпов инфляции (в среднем за год) по данным различных источников:

2021 2024 2022 2023 2025 2026 и далее Источник Economist Intelligence Unit (B 3.8% 3,9% 4,0% Снижение с 3.6 4,0% 4.1% среднем за год) [1] % до 2,5% Economist Intelligence Unit 3,9% 4,0% 4,0% 4,1% 4,1% Снижение с 3,0% (декабрь к декабрю) [1] *∂o 2,5%* НИУ ВШЭ (декабрь к 3,6% 4,0% 4,0% 3,8% 3.8% 3,8% декабрю)[2] Минэкономразвития России, 3,6% 3,9% 4,0% базовый (в среднем за год) [3] Минэкономразвития России, 3,7% 4,0% 4,0% базовый (дек./дек.) [3]

Таблица 15. Сводные данные прогноза инфляции

Прогнозы на 2021 год и последующие периоды находятся в достаточно узком диапазоне 3.6% - 4.1%. С учетом этого и целевых показателей Минэкономразвития России, прогноз инфляции принят постоянным на весь период прогнозирования на уровне 4.0% в год.

Таблица 16. Итоговый прогноз инфляции в целях расчетов

Показатель	2021	2022	2023	2024	2025 и
					далее
Уровень инфляции	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%

Источники данных

- 1. The Economist Intelligence Unit, CountryData Annual Time Series, 07.12.2020.
- 2. Институт «Центр развития» НИУ Высшей школы экономики, Консенсуспрогноз Центра развития (опрос 25 октября 02 ноября 2020 г.), https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast
- 3. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов (базовый вариант), Минэкономразвития России, 26 сентября 2020 года.

Описание методов оценки резерва убытков:

Форма представления (агрегация) данных

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 12 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное

влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты. Однако, в отдельных случаях, наблюдается длительная задержка заявления относительно момента события. Учитывая наличие изменения подходов Общества к отражению заявленных убытков в периоде анализа, не рассматриваются данные о заявленных и оплаченных в течение периода анализа убытках, так как это позволит получить адекватные результаты оценки РУ.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название — «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы.

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину (1-1/f), где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится методами 1)-2). В случаях, когда указано, проводится корректировка данных с целью учета инфляции. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих резервной группе.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней

Выбор метода резервирования производится на основании результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 за оценку РУ по Группе 2 принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 12 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии.

Приложение 4

Основные принципы анализа активов Общества

Денежные средства и депозиты

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения и (или) на отчетную дату размещены в таком банке. Также может быть учтен риск возникновения необходимости возврата изъятых из банка средств в конкурсную массу (в соответствии с 26.10.2002 Федерального ОТ No 127-Ф3 «O положениями закона несостоятельности (банкротстве)».

Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, владеет Общество, подтверждается заявлением которыми результатами аудита финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в Приложении 2. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания.

Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 7).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Для существенных элементов дебиторской задолженности в совокупности, по контрагенту, составляющей более 50% дебиторской задолженности соответствующего типа, проводится проверка сведений о контрагенте по данным открытых источников. Для покрытия обязательств Общества принимается

непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение и понижающих корректировок, установленных по результатам анализа значительных элементов дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность страхователей и агентов по договорам страхования принимается для покрытия страховых обязательств Общества.

Нестраховая дебиторская задолженность может быть принята в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества в сумме, не превышающей:

- соответствующую статье кредиторской задолженности (если актив и обязательство связаны) сумму и (или)
 - сумму ожидаемого поступления денег или иных ликвидных активов.

Нестраховая дебиторская задолженность по общехозяйственным операциям (оказанные услуги и работы, по которым акту не закрыты, предоплаты за расходные материалы и т.п.) для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Прочие активы

Недвижимое имущество принимается для покрытия страховых обязательств Общества и совокупных обязательств Общества в полном объеме.

Прочие активы, такие как запасы, основные средства (кроме недвижимого имущества), нематериальные активы в покрытие обязательств не принимаются.