Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

по итогам 2021 года
(дата составления 25.02.2022, № 3-2022-05)

Оглавление

1. Общие сведения 3
2. Вывод 5
3. Сведения об актуарном оценивании 6
4. Результаты актуарного оценивания 15
5. Иные сведения, выводы и рекомендации 23
Приложения 25

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2021 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 личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни». Место нахождение Общества: 423450, Республика 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 договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом, деятельность которого является объектом настоящего оценивания, в 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 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 2021 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.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, применяются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 065 397 тыс. руб. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 023 759 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 039 109 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 1 770 018 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 730 909 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий О.Л. Котляров

Ответственный актуарий Рег. номер 11 в едином реестре ответственных актуариев Котляров Олег Леонидович МОСКВА

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

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 и процессов 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
1	Накопительное страхование жизни: – Подгруппа 1.1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события – Подгруппа 1.2. Пенсионное страхование

Резервная группа	Содержание
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 договоры страхования от рисков смерти, инвалидности, утраты трудоспособности в 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.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за 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 подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием, описаны в Приложении 3.

У Общества отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валюте, отличной от российского рубля.

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 (*БВ*) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для совокупного страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda],$$

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 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

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

ПД=максимум (БВ-РНП;0).

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:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

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 (α≥3%).

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).

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов по страхованию жизни, распределяются по срокам погашения (выбытия денежных потоков) исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью обеспечения разумной осмотрительности, временного интервала между страховым случаем и его оплатой или расторжением договора страхования и выплатой выкупной суммы.

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 №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 с 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. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную

дату выполнить свои финансовые обязательства.

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

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.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

1) переплата по налогу и иные налоговые активы;
2) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
3) основные средства и инвестиционное имущество, не относящиеся к недвижимому имуществу;
4) нематериальные активы;
5) прочие активы.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчётную дату нет.

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 (Таблица 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.

Показатель	Резервы по страхованию жизни (без РУ)	РУ				РНП	Итого
		Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ		
Страховые резервы, сформированные Обществом, в т.ч.	**1 059 525**	**5 095**	**466**	**4 616**	**14**	**776**	**1 065 397**
Группа 1, в т.ч.	1 059 525	4 616	0	4 616	0	0	1 064 141
Подгруппа 1.1.	1 044 815	4 615	0	4 615	0	0	1 049 431
Подгруппа 1.2.	14 710	1	0	1	0	0	14 710
Группа 2	0	480	466	0	14	776	1 256
Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств, в т.ч.	**1 017 749**	**5 234**	**466**	**4 616**	**152**	**776**	**1 023 759**
Группа 1, в т.ч.	1 017 749	4 754	0	4 616	138	0	1 022 503
Подгруппа 1.1.	1 002 160	4 754	0	4 615	138	0	1 006 914
Подгруппа 1.2.	15 589	1	0	1	0	0	15 590
Группа 2	0	480	466	0	14	776	1 256

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 31.12.2021 и на 31.12.2020 не формируются.

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

Таблица 3. Изменение сформированных Обществом резервов

Показатель	Резервы по страхованию жизни (без РУ)	РУ				РНП	Итого
		Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ		
Страховые резервы, сформированные Обществом на 31.12.2021, в т.ч.	**1 059 525**	**5 095**	**466**	**4 616**	**14**	**776**	**1 065 397**
Группа 1, в т.ч.	1 059 525	4 616	0	4 616	0	0	1 064 141
Подгруппа 1.1.	1 044 815	4 615	0	4 615	0	0	1 049 431
Подгруппа 1.2.	14 710	1	0	1	0	0	14 710
Группа 2	0	480	466	0	14	776	1 256
Изменения страховых резервов, сформированных Обществом, в т.ч.	**-39 350**	**-1 341**	**5**	**-1 359**	**14**	**12**	**-40 678**
Группа 1, в т.ч.	-39 350	-1 359	0	-1 359	0	0	-40 709
Подгруппа 1.1.	-40 669	-1 286	0	-1 286	0	0	-41 954
Подгруппа 1.2.	1 319	-74	0	-74	0	0	1 245
Группа 2	0	19	5	0	14	12	31
Страховые резервы, сформированные Обществом на 31.12.2020, 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

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 приведен в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Проверка адекватности обязательств по страхованию жизни

Наименование показателя	Группа 1	Подгруппа 1.1.	Подгруппа 1.2.
Приведенная стоимость страховых выплат, включая оценку выплат выкупных сумм	**1 316 172**	1 298 033	18 139
Приведенная стоимость будущих поступлений страховой премии	**-350 559**	-341 960	-8 599

Наименование показателя	Группа 1	Подгруппа 1.1.	Подгруппа 1.2.
Приведенная стоимость будущих расходов на ведение дела	**49 116**	43 189	5 927
Приведенная стоимость будущих аквизиционных расходов	**4 966**	4 844	122
Страховые резервы, рассчитанные в соответствии с регуляторными требованиями	**1 059 525**	1 044 815	14 710
Избыток(+)/ недостаток (-) сформированного страхового резерва	**39 829**	40 709	-879

По состоянию на отчетную дату имеет место избыток (профицит) сформированного страхового резерва, как и по состоянию на 31.12.2020. 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.

Проверка достаточности РНП проводилась на для страхового портфеля Общества по Группе 2. В таблице (Таблица 5) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.5 настоящего документа.

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

Строка	Наименование показателя	Всего
1	РНП	776
2	ОАР, сформированный Обществом	0
3	Коэффициент убыточности	96%
4	% РРУУ	3%
5	% РВД	1%
6	Будущие выплаты, стр.1*стр.3*(1+стр.4)+стр1.*стр.5	773
7	Показатель достаточности, макс (стр.6-стр.1;0)	0
8	ОАР, макс (стр.3-стр.7;0)	0
9	Резерв неистекшего риска	0

Размер РНП в 2021 году оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств (размер РНП в 2020 году был оценен как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств). Для целей проверки адекватности расходы по Группе 2 приняты предположения об уровне расходов на ведение дел (1% от страховой премии) и расходов на урегулирование убытков (3% от убытков, исходя из осмотрительности).

Сформированные Обществом страховые резервы в размере 1 065 397 тыс. руб. оцениваются как адекватные. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 023 759 тыс. рублей.

На 31.12.2021 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с выводом на 31.12.2020, 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 (Таблица 6) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества по Группе 2, сформированных Обществом на 31.12.2020.

Таблица 6. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2020

Наименование показателя	Метод Борнхьюттера-Фергюсона (РУ на 31.12.2020, сформирован Обществом)	Метод цепной лестницы (проверочный метод)
РПНУ	461	296
РЗНУ	0	0
РУ ВСЕГО	461	296
Всего выплачено после 31.12.2020 по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2021	380	380
Остаток резерва убытков по событиям до 31.12.2020 на 31.12.2021	6	5
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	386	385
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	75	-89
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	**16%**	**-30%**

Согласно ретроспективному анализу, проведенному, в т.ч., с целью определения оптимального метода расчета, актуарием выбран 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 актуарным оцениванием деятельности Общества по итогам 2020 года 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, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 7. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства	21 610	21 592	21 592
Банковские вклады (депозиты)	530 919	530 919	530 919
Государственные и муниципальные ценные бумаги	511 793	511 793	511 793
Облигации кредитных и некредитных финансовых организаций	691 998	691 998	691 998
Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий	1 157	1 037	1 037
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам	7 409	0	0
Прочие права требования	5 630	0	0
Недвижимое имущество	12 678	0	12 678
Отложенные налоговые активы	6 491	0	0
Основные средства, кроме недвижимого имущества	2 180	0	0
ИТОГО	**1 791 866**	**1 757 340**	**1 770 018**

В структуре баланса по равнению с 2020 годом увеличилась доля депозитов и снизилась доля государственных и муниципальных ценных бумаг и иных облигаций. 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 (Таблица 8).

Таблица 8. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	1 023 759
Кредиторская задолженность по страховым операциям	7 432
Прочие обязательства	7 918
Итого	**1 039 109**

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

В таблице (Таблица 9) приведен результат расчета следующих показателей:

– достаточность активов для исполнения страховых обязательств;

– достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 9. Сопоставление активов и обязательств

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	1 757 340	1 770 018
Обязательства	1 031 191*	1 039 109
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	**726 149**	**730 909**

*в состав страховых обязательств включено:

– Страховые резервы;

– Кредиторская задолженность по страховым операциям.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 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	> 5 лет	Итого
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств	927 101	225 456	137 426	467 357	1 757 340
Стоимость страховых обязательств	307 576	594 116	128 734	765	1 031 191
Превышение стоимости активов над стоимостью страховых обязательств	**619 525**	**-368 660**	**8 692**	**466 592**	**726 149**
Превышение стоимости активов над стоимостью страховых обязательств нарастающим итогом	**619 525**	**250 865**	**259 557**	**726 149**	**726 149**

Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества	927 101	225 456	137 426	480 035	1 770 018
Стоимость всех финансовых обязательств общества	315 494	594 116	128 734	765	1 039 109
Превышение стоимости активов над стоимостью всех финансовых обязательств	**611 607**	**-368 660**	**8 692**	**479 270**	**730 909**
Превышение стоимости активов над стоимостью всех финансовых обязательств нарастающим итогом	**611 607**	**242 947**	**251 639**	**730 909**	**730 909**

По данным таблицы (Таблица 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.

Все активы и обязательства номинированы в рублях.

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. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

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 (Таблица 11) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

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

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни
Ставки смертности	– 10%	-403
	+ 10%	402
Уровень расходов	– 10%	-5 459
	+ 10%	5 459
Ставки расторжения	– 10%	-1 053
	+ 10%	1 052
Ставка дисконтирования	– 1 процентный пункт	10 931
	+ 1 процентный пункт	-10 559

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, состав допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по итогам 2021 года по сравнению с 2020 годом в целом не изменились, значения предположений и параметров обновлены по данным 2021 года. 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 2021 года и 2020 года). Параметры инфляции, ставки дисконтирования и иные параметры базиса наилучшей оценки 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 (Таблица 10) размер активов превышает размер обязательств.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 039 109 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 1 770 018 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 730 909 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 1 065 397 тыс. руб. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 1 023 759 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.

2) Подверженность Общества некоторым риску, связанному с перестраховочной политикой, оценивается как высокая. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность перестрахования соответствующих рисков.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

1) Рассмотреть возможность производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.

2) Рассмотреть возможность провести мониторинг тарифной политики резервной Группы 2 с целью улучшения финансового результата по ней.

3) Рассмотреть возможность принятия мер по устранению или снижению рисков, приведенных в пункте 5.3 настоящего документа.

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

Рекомендация актуария, полученная Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания:

1) Рекомендуется производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.

2) Рассмотреть возможность принятия мер по устранению или снижению рисков, связанных с перестраховочной политикой.

3) 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 2021 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 2021 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, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2015-2021 гг.
11) Сведения об отсутствии в 2021 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
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 31.12.2021 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.banki.ru, http://cbonds.ru, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 12. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	**Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.**				
1	Сумма страховых резервов в форме 0420125 и в журнале расчета регуляторных резервов	1 065 397	1 065 397	0	Тест пройден.
2	Совпадение выплат в журнале убытков со страховыми суммами в журнале страховых договоров	Тест пройден.			
3	Сравнение количества договоров по годам заключения в журнале страховых договоров на 31.12.2021 и 31.12.2020	Тест пройден.			
4	Рассчитанное актуарием РНП по журналу договоров страхования иного, чем страхование жизни и РНП в журнале РНП	776	776	0	Тест пройден
5	Треугольник развития убытков согласно журналу убытков по страхованию иному, чем страхованию жизни в сравнении с треугольником, сформированным на предыдущую отчетную дату 31.12.2020	Тест частично пройден. Не учитываются договоры по ранее принятому портфелю от НСиБ, при этом его влияние на дальнейшее развитие убытков нивелировано.			
II	**Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества**				
6	Сравнение сумм начисленной премии по страхованию жизни и выплат за 2021 год по журналам страховых договоров на 31.12.2021 с формой 0420126 (с учетом уменьшения премии по страхованию жизни) и ОСВ	Премии 502 194 выплаты 555 052	Премии 502 249 выплаты 559 948	Премии 55 выплаты 4 896	Тест пройден

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
7	Качественное сравнение суммы начислений премии в 2021 году согласно годовой брутто-премии журнала страховых договоров в сравнении с формой 0420126	Тест пройден. Средняя премия по одному договору Подгруппы 1.2. и Группы 2 существенно ниже премии по одному договору Подгруппы 1.1.			
8	Сумма начисленной премии в 2021 году согласно таблице расчета заработанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни, и формой 0420126	1 476	1 476	0	Тест пройден.
9	Сумма выплат в 2021 году в треугольнике расчета РПНУ (по страхованию иному, чем страхование жизни) и согласно форме 0420126	1 423	1 423	0	Тест пройден.
10	Сумма административных, аквизиционных расходов, расходов на ведение дела, урегулирование убытков и прочих расходов в журнале расходов и в форме 0420126	60 080	59 815	265	Тест пройден.
III	**Достоверность**				
	Журнал страховых договоров:				
11	Сравнение по годам количества заключенных договоров, расторгнутых, закончившихся	Выбросов не отмечено, тест пройден.			
12	Сравнение по годам количества родившихся застрахованных, страхователей	Выбросов не отмечено, тест пройден.			
13	Ошибочные даты рождения (вне ожидаемого диапазона)	Тест пройден.			
14	Количество договоров с датой окончания меньше даты начала	Тест пройден, ошибок нет.			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
15	Наличие годовой брутто-премии, если продолжается оплата	Тест пройден, наличие во всех договорах.			
16	Сравнение годовой премии, страховых сумм с аналогичными данными в журнале на 31.12.2020	Количество отличающихся страховых сумм по дожитию и брутто-премий незначительно и связано с внесением изменений в договоры страхования.			
17	Количество действующих договоров с нулевыми или отрицательными страховыми суммами	Тест пройден, договоров не выявлено.			
IV	***Активы***				
18	Денежные средства и депозиты. Оценка риска концентрации и кредитного риска.	Тест пройден. Денежные средства и депозиты приняты в покрытие в полном объеме за исключением денежных средств в кассе, в пути.			
19	Ценные бумаги. Оценка кредитного риска.	Тест пройден.			
20	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату, со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным cbonds.ru.	Тест пройден.			

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 в течение последних более чем 5 лет), 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 30.12.2021. Источник: http://www.cbr.ru/hd_base/zcyc_params/

Таблица 13. Годовые ставки дисконтирования

Год	Ставка
2022	8,18%
2023	8,52%
2024	8,50%
2025	8,50%
2026	8,50%
2027	8,48%
2028	8,48%
2029	8,42%
2030	8,42%
2031	8,42%
2032	8,41%
2033	8,41%
2034	8,41%
2035	8,41%
2036	8,41%
2037	8,43%

Год	Ставка
2038	8,43%
2039	8,43%
2040	8,43%
2041	8,43%
2042	8,46%

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 3 920 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 аллоцируются как 1% от заработанной премии. 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 1,4% в год согласно данным Общества, получены как отношение аквизиционных расходов (комиссионного вознаграждения) Общества в течение года к общей собранной за отчетный период премии по страхования жизни.
- Уровень расторжений. Уровень расторжений принят равным для первого года страхования 10,6%, второго 7,9%, третьего 4,6%, далее – 1,8% в год согласно статистике Общества.
- Инфляция. Прогнозы темпов инфляции (в среднем за год) по данным различных источников:

Таблица 14. Сводные данные прогноза инфляции

Год	Уровень инфляции
2022 год	4,6%
2023 год	4,2%
2024 год	4,3%
2025 год	4,3%
2026 год	4,2%
2027 год и далее	4,0%

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 31.12.2021 и на 31.12.2020 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

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.

Дебиторская задолженность по договорам страхования принимается для покрытия страховых обязательств Общества в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

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

– сумму соответствующей статье кредиторской задолженности (если актив и обязательство связаны) и (или)

– сумму ожидаемого поступления денег или иных ликвидных активов.

Размер прав требования Общества по статьям для целей принятия покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату, приведен в таблице 15.

Таблица 15. Структура дебиторской Общества по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Сумма
Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий	1 037
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам	0
Прочие права требования	0
ИТОГО	**1 037**

Денежные средства

Денежные средства, размещенные в банках, включая депозиты, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка выявлены факторы, свидетельствующие о существенном риске ликвидности, и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2021 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты приведена в таблице 16.

Таблица 16. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	10,08%
	AA+(RU)	31,44%
	AA(RU)	16,48%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	42,00%
Денежные средства в кассе		0,0003%
Итого		**100,00%**

Величина денежных средств в кассе по состоянию на отчетную дату составляет 17,7 тыс. рублей, в покрытие обязательств не принимается.

Денежные средства в банках принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме, поскольку сумма денежных средств, размещенная в кредитных организациях с рейтингом, не позволяющем принимать соответствующие активы в покрытие страховых обязательств, незначительна.

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, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, 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 17.

Таблица 17. Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату

Показатель	Доля
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	40,83%
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1,68%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	13,49%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	44,00%
Итого	100,00%

Учитывая события геополитического характера, срок реализации указанных активов, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается согласно графику погашения (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости).

Структура рейтингов долговых ценных бумаг, которыми владеет Общество на отчётную дату, приведена в таблице 18.

Таблица 18. Структура рейтингов долговых ценных бумаг

Показатель	Доля
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	
ruAAA	54,00%
ruAA+	4,14%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	
AA(RU)	9,65%
AA-(RU)	13,03%
AAA(RU)	19,18%

Недвижимое имущество

Каждый объект недвижимого имущества, по данным, отраженным в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчётную дату, проверяется на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online» https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online. Проверка проводится по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения.

Стоимость недвижимого имущества для целей покрытия обязательств принимается в размере стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ, но не превышающем допустимый размер в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Недвижимость принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Срок реализации недвижимого имущества, с целью обеспечения разумной осмотрительности, полагается свыше 5 лет.

Основные средства

Основные средства, кроме недвижимого имущества, в покрытие обязательств не принимаются.

Иные сведения

Отложенные налоговые активы в покрытие обязательств не принимаются.

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.