

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ИНСАЙТ»**

за 2021 год

Ответственный актуарий



Дубинина Ю.С.

24.02.2022

2022 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5.	Место нахождения.	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13

4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	17
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации имущества и(или) его годных остатков.....	19
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	19
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. .	19
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	21
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	23
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	24
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	24
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	25
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	25
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	25
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	26

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

Дата составления актуарного заключения: 24.02.2022.

Заказчик: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

Цель актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Дубинина Юлия Сергеевна

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

№ 117.

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

«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №01А-2021 от 01.12.2021. В указанный период также действовали договорные отношения в соответствии с Договором на оказание услуг по актуарному сопровождению на 2021 и 2022 годы в части расчета регуляторных резервов (ежемесячно) и наилучшей актуарной оценки (на конец 1, 2 и 3 кварталов).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-03 от 19.12.2019 года, протокол №4.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№2682.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7704449282.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5177746348005.

2.5. Место нахождения.

143420, область Московская, город Красногорск, деревня Михалково, дорога Балтия, дом 25 км, Литера 11Б, эт/пом/ком 3/1/84.

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

Лицензия СЛ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.07.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
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, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2021 год

- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2021;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2021;
- Проект финансовой отчетности Общества и отчетности в порядке надзора за 2021 год;
- Учетная политика общества на 2021 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям, а также от реализации имущества и (или) его годных остатков за период с 01.01.2019 по 31.12.2021;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2021 по 31.01.2022);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019-2021 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2019-2021 годы (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о не разнесенных списания по инкассо по состоянию на 31.12.2021;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2021 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2021 года;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2021 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2021 год. Расхождений не выявлено.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2021 год

анализа счета 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 2,49%. По мнению актуария, данное расхождение несущественно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.

- Информация о доходах, полученных от реализации имущества и (или) его годных остатков, была сверена с данными анализа счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 0,3%. По мнению актуария, данное расхождение несущественно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71413 и 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 0,02%. По мнению актуария, данное расхождение несущественно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.

Информация о сверках за более ранние периоды приведена в актуарном заключении за 2020 год.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Обществом также была представлена информация о договорах страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2022 года. По результатам данного анализа выявлен ряд договоров, относящихся к 2021 году, начисленных в 2022 году со страховой премией, составляющей 0,41% от всего объема начисленных за 2021 год премий. Данная сумма была признана несущественной, доначисление страховых премий не требуется.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности в том, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов, включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация для целей расчета резерва убытков производилась с учетом рисков, принятых в страховании в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования. Для целей раскрытия информации в настоящем заключении виды страхования, составляющие в портфеле менее 5%, были объединены в соответствии с природой возникновения рисков.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
Личное	Добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней	1,2
Авто	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование средств наземного транспорта	6,7
Финриски	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2021 год		2020 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное	498 381	27,78%	89 494	24,94%
Авто	363 681	20,27%	162 086	45,17%
Финриски	931 771	51,94%	107 244	29,89%
Итого:	1 793 833	100%	358 825	100%

В 2021 году произошло существенное увеличение объемов страхового портфеля Общества по резервным группам в связи с развитием бизнеса.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов и долей перестраховщиков в них:

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
- резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Резерв неистекшего риска (**РНР**).

Кроме того, производится оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации имущества и(или) его годных остатков и расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Дополнительно проведено тестирование РНП методами 1/8. Причины расхождения по отдельным учетным группам установлены и объяснены. Тест пройден.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).
Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Из полученной величины вычитается сумма урегулированных убытков по данному периоду. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе опыта актуария или иной имеющейся информации.
- Метод цепной лестницы (ЦЛ).
Окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом периоде, 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 (оплаченных или состоявшихся убытков) для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, т.е. прошлое служит индикатором будущего.
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).
Не оплаченные 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 является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо периоду величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

В случае использования треугольников состоявшихся убытков описанные выше методы в качестве результата дают чистую величину РПНУ, а не величину резерва убытков в целом.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных и состоявшихся убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Таблица 3

Сегмент	Описание метода	Причины изменения метода
ДМС	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с декабря 2020 года. Убытки приходят с задержкой в 1 месяц. Расчет был произведен с использованием комбинации методов БФ и ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за все имеющиеся периоды – 5 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом. Убыточность получена как средневзвешенная за 2021 год без учета последнего квартала развития.	Метод и параметры изменены с накоплением статистики.
НС	Договоры по данному виду начали заключаться в декабре 2019 года, однако основной объем ЗСП приходится на последние 2-3 квартала. Использован метод ПКУ к ЗСП за 2021 год, коэффициент убыточности установлен, исходя из структуры тарифной ставки Общества по данному виду страхования.	Метод и параметры сохранены.
ДСАГО	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с апреля 2020 года. Расчет произведен методом ПКУ. В связи с тем, что ДСАГО характеризуется большими задержками в развитии убытков, коэффициент убыточности установлен на уровне 100%, исходя из предположения о высокой убыточности данного вида страхования на рынке в целом.	Метод и параметры сохранены.
КАСКО	Комбинация методов БФ и ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков. Имеющаяся статистика составляет 9 кварталов. По последнему кварталу применен метод БФ. Коэффициент убыточности установлен на уровне окончательной убыточности предыдущего квартала, полученной методом ЦЛ. По остальным периодам применен метод ЦЛ. Первый коэффициент развития установлен на уровне последнего квартала, остальные как средневзвешенные за последние 4 квартала, но не меньше 1.	Метод и параметры скорректированы с накоплением статистики. Изменен подход к формированию треугольника развития.
Финриски	Договоры по данному виду начали заключаться в феврале 2020 года, однако наблюдается динамика роста ЗСП в 1,5-2 раза от квартала к кварталу (по сравнению с предыдущим кварталом). Резерв рассчитан с использованием комбинации методов ЦЛ и БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Имеющаяся статистика составляет 8 кварталов. По последнему кварталу применен метод БФ. Коэффициент убыточности установлен на уровне средневзвешенного за последний год. По остальным периодам применен метод ЦЛ. Первые два коэффициента развития установлены на уровне последнего квартала. Остальные рассчитаны стандартным методом. Исключен выброс при расчете 4 коэффициента развития.	Метод и параметры изменены с накоплением статистики.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \% \text{РУУ}.$$

В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2021 год по каждой резервной группе.

Сумма не разнесённых на 31.12.2021 списаний по инкассо Общества равна нулю.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

При оценке адекватности обязательств учитывается информация о неизбежных договорах страхования, заключенных Обществом по состоянию на отчетную дату.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

Для диверсификации рисков и снижения эффекта от наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков в Обществе действует обязательный договор непропорционального исходящего перестрахования на базе эксцедента убытка с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК» в отношении убытков по договорам, заключенным с октября 2021 года (до этого действовал аналогичный договор).

Договор от 2020 года: лимит 10 000 тыс. рублей, приоритет 5 000 тыс. рублей.

Договор от 2021 года: лимит 20 000 тыс. рублей, приоритет 10 000 тыс. рублей.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется, исходя из сроков действия по прямому договору, подпадающих под действие договора перестрахования и величины перестраховочной премии, рассчитанной исходя из ответственности перестраховщиков по каждому прямому договору страхования (метод «pro rata temporis»).

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ не рассчитывалась ввиду незначительности объемов риска, переданного в перестрахование на отчетную дату.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не формируется ввиду отсутствия доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков.

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

Изменений в методике расчета долей перестраховщиков по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от месяца наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по месяцу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по линии бизнеса КАСКО с использованием метода БФ на основе квартального треугольника развития. Коэффициент доходности установлен на уровне средневзвешенного за последний год. Первый коэффициент развития установлен за последний квартал, третий – как средневзвешенный за последние 2 квартала, остальные получены стандартным методом.

По остальным резервным группам поступления по суброгации и регрессам отсутствуют.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков была произведена по линии бизнеса КАСКО методом БФ на основе квартального треугольника развития. Статистика по полученным доходам очищена от НДС. Коэффициент доходности рассчитан как отношение фактически полученных доходов к состоявшимся убыткам по КАСКО за период 2020_4-2021_2. Первый коэффициент развития рассчитан как средневзвешенный за последние 2 квартала. Остальные коэффициенты не значимы. Из расчета исключен единичный выброс (поступление по событию 2020_4 в 4 квартале 2021).

По остальным резервным группам поступления от реализации имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

На момент предыдущего актуарного оценивания у Общества отсутствовала достаточная статистика по поступлениям от реализации имущества и (или) его годных, оценка не оценивалась.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данный вид затрат можно непосредственно напрямую отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются в связи с отсутствием комиссии по договору исходящего перестрахования.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования) на базе продолжения деятельности.

В случае, если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины нетто-РНП по состоянию на дату оценивания в целом по портфелю Общества может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \text{макс} (0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие расходы на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму брутто-РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам и от реализации имущества и (или) его годных остатков.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Величина ожидаемых доходов по суброгации и регрессам, а также от реализации имущества и (или) его годных остатков;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства;

- нематериальные активы.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения своих обязательств.

Порядок анализа и оценки стоимости активов в разрезе категорий активов приведен ниже.

Денежные средства и депозитные вклады:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, которые сверяются с выписками банков и информацией, содержащейся в депозитных договорах;
- Анализируется кредитный рейтинг банков.

Ценные бумаги:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности;
- Точность оценки стоимости определяется путем проверки корректности использованных котировок на отчетную дату и корректируется при существенных отклонениях;
- Фактическое наличие проверяется по сверкам с выписками из спецдепозитария;
- Анализируется кредитный рейтинг эмитентов.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценивание активов.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Резервная группа	Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП								
	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Личное	482 590	-	482 590	84 080	-	84 080	398 510	-	398 510
Авто	211 081	(1 018)	210 063	99 956	(722)	99 234	111 125	(296)	110 829
Финриски	576 971	-	576 971	81 216	-	81 216	495 755	-	495 755
ИТОГО	1 270 642	(1 018)	1 269 624	265 252	(722)	264 530	1 005 390	(296)	1 005 094

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное увеличение РНП по всем резервным группам связано с ростом объемов бизнеса Общества.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РУ	Доля в РУ	нетто-РУ	РУ	Доля в РУ	нетто-РУ	РУ	Доля в РУ	нетто-РУ
Личное	5 828	-	5 828	-	-	-	5 828	-	5 828
Авто	75 714	-	75 714	27 665	-	27 665	48 049	-	48 049
Финриски	4 109	-	4 109	1 065	-	1 065	3 044	-	3 044
ИТОГО	85 651	-	85 651	28 730	-	28 730	56 921	-	56 921

Резерв убытков был рассчитан как сумма резервов: РЗУ, РПНУ.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ
Личное	175	-	175	-	-	-	175	-	175
Авто	3 402	-	3 402	3 920	-	3 920	(518)	-	(518)
Финриски	123	-	123	138	-	138	(15)	-	(15)
ИТОГО	3 700	-	3 700	4 058	-	4 058	(358)	-	(358)

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное увеличение РУ по всем резервным группам связано с ростом объемов бизнеса Общества.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В ходе проведения проверки адекватности дефицита РНП, сформированного по состоянию на 31.12.2021, не выявлено. По страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов. По состоянию на 31.12.2020 РНП также не формировался.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная в финансовой отчетности Общества за 2020 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2019 и на 31.12.2020.

В таблице ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю Общества и отдельно по резервным группам по состоянию на 31.12.2019 и на 31.12.2020.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	263	29 882	85 650
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2020	-		
2021	-	20 012	
Переоцененный РУ на конец:			
2020	115		
2021	-	4 960	
Избыток/недостаток			
2020	56%		
2021	100%	16%	

Таблица 8
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Личное.

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1 152	5 827
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2020	-		
2021	-	1 453	
Переоцененный РУ на конец:			
2020	-		
2021	-	-	
Избыток/недостаток			
2020	-		
2021	-	-26%	

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Авто.

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	263	27 665	75 714
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2020	-		
2021	-	18 095	
Переоцененный РУ на конец:			
2020	115		
2021	-	4 954	
Избыток/недостаток			
2020	56%		
2021	100%	17%	

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Финриски.

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1 065	4 109
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2020	-		
2021	-	464	
Переоцененный РУ на конец:			
2020	-		
2021	-	6	
Избыток/недостаток			
2020	-		
2021	-	56%	

Выявленный недостаток резерва убытков, сформированного на предыдущую отчетную дату по резервной группе Личное, связан с недорезервированием по линии ДМС. Нехватка резерва является крайне несущественной в суммовом выражении в общем объеме резерва убытков Общества и связано с крайне малым объемом статистики Общества, имевшейся на конец 2020 года, однако данное обстоятельство было принято во внимание при проведении текущего оценивания. В целом по портфелю Общества недостатка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2020, не выявлено.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации имущества и(или) его годных остатков.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2021 составляет 12 551 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе Авто по линии КАСКО. Для целей отражения в финансовой отчетности данная величина уменьшается на величину сформированной Обществом дебиторской задолженности по суброгации (за вычетом резерва). Итоговая оценка для целей отражения в финансовой отчетности Общества равна 11 685 тыс. рублей.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и(или) его годных остатков по состоянию на 31.12.2021 составляет 4 475 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе Авто по линии КАСКО. Для целей отражения в финансовой отчетности данная величина уменьшается на величину сформированной Обществом дебиторской задолженности по ГОТС (за вычетом резерва). Итоговая оценка для целей отражения в финансовой отчетности Общества равна 1 468 тыс. рублей.

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

Величина отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2021 составила 295 270 тыс. рублей.

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

В Таблице 11 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Стоимость активов, рассмотренная ответственным актуарием в обеспечение обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	340 128	340 128
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 092 927	1 092 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	152 677	152 677
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	206 770	-
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	-	17 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 013	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 018	1 018
Нематериальные активы	1 610	-
Основные средства	7 147	-
Отложенные аквизиционные расходы	295 270	295 270
Требования по текущему налогу на прибыль	8 112	-
Прочие активы	2 680	-
Итого активов	2 111 352	1 899 046

Структура денежных средств Общества представлена следующим образом:

Таблица 12

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	21,21%	BBB	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	19,75%	Ba2	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	19,69%	Ba1	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	19,69%	Baa3	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	19,65%	Ba2	Moody's
Денежные средства в кассе	0,01%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	менее 0,01%	Ba1	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	менее 0,01%	Baa3	Moody's

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию данных денежных средств и депозитов, а также высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве перечисленных активов.

Структура финансовых активов Общества представлена следующим образом:

Таблица 13

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	56,36%	Вaa3	Moody's
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	17,82%	Вaa2	Moody's
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	7,04%	Вaa3	Moody's
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	5,95%	без рейтинга	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4,15%	Вa3	Moody's
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	3,48%	Вaa2	Moody's
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3,08%	Вaa3	Moody's
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	2,12%	Вaa3	Moody's

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 87% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных аквизиционных расходов).

Все перестраховщики Общества имеют достаточный рейтинг надежности и действующие лицензии, обесценение доли перестраховщиков в резервах не производилось.

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

Ниже в Таблице 14 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств и реализации активов определены на основании произведенных расчетов (на основе динамики развития убытков и информации о сроках действия договоров страхования и перестрахования). Остальные сроки погашения приняты в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества, составленной по состоянию на 31.12.2021.

Таблица 14
 (тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340 128	-	-	340 128
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	218 579	874 348	-	1 092 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 234	88 114	61 329	152 677
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	539	479	-	1 018
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	16 083	943	-	17 026
Отложенные аквизиционные расходы	69 022	124 672	101 576	295 270
Итого активы	647 585	1 088 556	162 905	1 899 046
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	5 423	-	5 423
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19 101	17 787	77 562	114 450
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	364 213	635 090	360 689	1 359 992
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	-	-	54
Отложенные налоговые обязательства	55 925	-	-	55 925
Прочие обязательства	6 466	-	-	6 466
Итого обязательства	445 759	658 300	438 251	1 542 310
Разрыв ликвидности	201 826	430 256	(275 346)	356 736
Совокупные разрыв ликвидности	201 826	632 082	356 736	

Из приведенной таблицы следует, что сроки реализации активов и погашения обязательств согласованы между собой.

Дополнительно актуарием проанализирован валютный риск Общества. В составе детально рассмотренных актуарием активов Общества в иностранной валюте (доллары США) представлены часть денежных средств (0,1% от денежных средств) и часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости (84,7% от величины данных финансовых активов). Обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют. На отчетную дату у Общества также отсутствует страховой портфель, заключенный в валюте, отличной от рублей.

В Таблице 15 приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств без учета активов, выраженных в иностранной валюте.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3 месяце в	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 777	-	-	339 777
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	218 579	874 348	-	1 092 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3 234	6 366	13 749	23 349
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	539	479	-	1 018
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	16 083	943	-	17 026
Отложенные аквизиционные расходы	69 022	124 672	101 576	295 270
Итого активы	647 234	1 006 808	115 325	1 769 367
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	5 423	-	5 423
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19 101	17 787	77 562	114 450
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	364 213	635 090	360 689	1 359 992
Обязательство по текущему налогу на прибыль	54	-	-	54
Отложенные налоговые обязательства	55 925	-	-	55 925
Прочие обязательства	6 466	-	-	6 466
Итого обязательства	445 759	652 877	438 251	1 536 887
Разрыв ликвидности	201 475	353 931	(322 926)	232 480
Совокупный разрыв ликвидности	201 475	555 406	232 480	

Из приведенной таблицы следует, что валютный риск у Общества отсутствует.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 16
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска		
Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков			
Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение второго коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
Личное	5 828	319	308
Авто	75 714	4 593	2 385
Финриски	4 109	144	297
ИТОГО:	85 651	5 056	2 990

Таблица 18
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков		
Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
Личное	175	17
Авто	3 402	340
Финриски	123	12
ИТОГО:	3 700	369

Существенных изменений в подходе к проведению анализа чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным оцениванием не произошло.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля,

необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств, возникших на 31.12.2021, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (НРР).

Величина страховых резервов, отраженных в проекте финансовой отчетности Общества за 2021 год, соответствует величине страховых резервов, рассчитанной ответственным актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания.

Общество планирует включить оценки страховых резервов, отраженные в проекте финансовой отчетности, в окончательную версию финансовой отчетности за 2021 год. В этом случае, ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2021 год.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО;
- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2021, году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.
- Ухудшение текущей эпидемиологической ситуации может привести к росту убыточности по таким видам страхования, как НС и ДМС.

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

По мнению актуария, на момент составления заключения существенные риски неисполнения обязательств Обществом отсутствуют.

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

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

Рекомендации по тарифной политике

Внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по осуществлению иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания организации

По информации от Общества журнал учета договоров исходящего перестрахования ведется в ручном режиме, что при дальнейшем увеличении объемов бизнеса может привести к искажению исходных данных для расчета страховых резервов. В связи с этим актуарий рекомендует автоматизировать ведение журнала учета договоров исходящего перестрахования в информационной системе.

Кроме того, в журнале РЗУ, формируемом Обществом в системе 1С в качестве даты заявления о страховом случае в части ДМС учитывается дата фактического обращения застрахованного в ЛПУ, в то время как в качестве даты заявления следует принимать дату получения от ЛПУ реестра страховых событий. По состоянию на отчетную дату данное несоответствие не оказывает влияния на итоговую величину как регуляторных резервов Общества, так и на наилучшую оценку резервов. Для расчета регуляторных резервов за январь актуарию был предоставлен уже корректных журнал РЗУ. Рекомендуется контролировать корректность ведения журнала для исключения возможности технических сбоев ввиду продолжающейся наладки и автоматизации ведения журналов учета по страховым операциям в Обществе.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2020 год значится следующая информация:

Для целей настоящего актуарного оценивания актуарию был предоставлен журнал учета договоров страхования с множеством дополнительных строк по договорам, корректирующих ранее введенную в базу информацию о договорах. Данное обстоятельство свидетельствует о недостаточном контроле за введением данных по договорам в информационную базу, а также о недостаточной автоматизации формирования журнала договоров страхования и исходящего перестрахования. По информации от Общества журналы учета поступлений по суброгации и регрессам и ГОТС ведутся в ручном режиме, что при дальнейшем увеличении объемов бизнеса может привести к искажению исходных данных для расчета страховых резервов.

В связи с вышесказанным актуарий рекомендует:

- усилить контроль за вводом данных по договорам, убыткам, суброгациям и ГОТС в информационную систему;
- автоматизировать ведение журналов учета страховых операций в информационной системе.

При проведении настоящего актуарного оценивания Обществом были предоставлены выгруженные из информационной системы журналы учета страховых операций, в частности, журнал прямых договоров страхования, а также доходов по суброгации и ГОТС. При этом журнал договоров исходящего перестрахования по-прежнему ведется в ручном режиме. Таким образом, рекомендация ответственного актуария по итогам предыдущего оценивания выполнена частично.