

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Некоммерческой корпоративной организации Потребительское
общество взаимного страхования «Содружество» (НКО ПОВС
«Содружество»)*

Заказчик:
НКО ПОВС «Содружество»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2022

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации и общие сведения.....	3
3. Сведения об актуарном оценивании.....	4
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание ...	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных 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, 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	6
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)	6
3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	7
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 страховой организацией	10
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты	10
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	10
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	10
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	11
4. Результаты актуарного оценивания.....	11
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	11
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.....	12
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю	12
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	12
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	13
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	13
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	14
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	14
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	14
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	15
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	15
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации	15
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	15

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Некоммерческой корпоративной организации Потребительское общество взаимного страхования «Содружество» (НКО ПОВС «Содружество») далее – Организация, Общество, или Заказчик по итогам 2021 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Полное наименование организации: Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования "Содружество"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4362

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720410959

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1187746014884

Место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, дом 21, этаж 3, помещение I, офис 16

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

ВС № 4362 от 18.05.2021 на осуществление взаимного страхования по следующим видам:

- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
- страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
- страхование финансовых рисков
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2021 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 12.02.2022.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не прямо не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2021 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2020.

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 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»
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016
- Федеральным стандартом 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, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, некоторые формы годовой бухгалтерской отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” (форма 0420140), “Отчет о финансовых результатах” (форма 0420142) и “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154)
- Журналы учёта договоров и убытков
- “Положение о формировании страховых резервов” Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года “Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (Далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах

Дополнительно использовались:

- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения (предоставлены Организацией)
- Открытые данные телекоммуникационной сети Интернет по кредитным рейтингам финансовых организаций
- Результаты расчётов страховых тарифов по страхованию арбитражных управляющих, выполненных рабочей группой ВСС и самими актуарием.

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

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы

Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета с данными финансовой отчетности Организации
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете (одновременно нулевые значения)

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других ОВС и данными самого Общества за предыдущие периоды.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было. В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков (в том числе в нулевых значениях).

По сведениям, предоставленным Организацией, существенных изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Организация заключает договоры страхования гражданской ответственности и страхования финансовых рисков, по другим видам договоров не было. В более ранние периоды договоры не заключались. В настоящем Заключении все данные отнесены к РГ 14 и РГ 15

по аналогии с сегментацией Правил 558-П, при этом в составе группы 14 отдельно рассчитывается РПНУ и прогноз будущих убытков в целях расчёта РНР для страхования ответственности арбитражных управляющих (САУ).

Договоров сострахования, перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Общество взаимного страхования в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для единственной РГ брались оценки убыточности аналогичные оценкам, выбранным для расчета РПНУ (см ниже по тексту)
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Организация не обладает устойчивой статистикой по расходам, выбраны проценты на основе опыта актуария в оценивании схожих организаций.
- Отдельно проведена оценка компоненты РНР по страхованию арбитражных управляющих следующим образом: рассчитана теоретическая нетто-премия по заключенным полисам, оказавшаяся выше фактической, которая была разнесена пропорционально истекшему/неистекшему сроку договора на компоненты относящиеся к резерву убытков (РПНУ) и к убыткам по событиям после отчетной даты. Из последнего вычитаем сумму РНП на отчетную дату, получаем оценку непокрытого риска, вошедшую в абсолютном выражении в расчёт РНР.

Использовались фактические данные об РНП и отложенной аквизиции (нулевой) по заключенным договорам.

Расчёт резерва и ЛАТ проводится по агрегировано по всему портфелю Организации. В силу отсутствия перестрахования расчеты РНП в разрезе РГ или агрегированный брутто- или нетто-перестрахование идентичны.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. По данным Организации заявленные, но неурегулированные на отчетную дату убытки отсутствуют.

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться

отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттерра – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по Правилам 558-П.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и

том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

В настоящем оценивании с учетом отсутствия собственных данных компании о выплатах и заявленных убытках резерв формируется методом ПОУ с использованием статистики Банка России по убыточности аналогичных или максимально близких видов страхования. Процент убыточности применяется к заработанной премии за текущий период. Такой подход применяется к группе 15 и группе 14 в части, не относящейся в САУ, оценка РПНУ для договоров САУ описана выше в описании расчета РНР.

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в расчетах по Правилам 558-П, как индикативное минимальное значение показателя, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно данным финансовой отчетности к сумме страховых выплат за текущий период. Организация не производила выплат в текущем периоде, и не несла расходов по урегулированию убытков, по данным отчетности. Принимаем значение процента РУУ - 3%.

Методология расчёта всех резервов аналогична использованной в предыдущем актуарном заключении, кроме части портфеля, относящейся к САУ.

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 страховой организацией

Договоры перестрахования не заключались в отчетном периоде и обозримом прошлом. Доля в страховых резервах равна нулю для всех видов резервов.

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 (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.

Организация не получает упомянутых в названии раздела 3.7 поступлений. Данный показатель не рассчитывался.

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

ОАР на отчетную дату равен нулю в связи с отсутствием базы для его расчета.

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

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

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

Стоимость следующих активов: доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР, обычно определяемых в результате актуарных расчетов, равна нулю в силу причин, описанных выше.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154
- определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения.
- в данном случае для покрытия вида обязательств актуарий принимает размер денежных средств и дебиторской задолженности (ДЗ) по страхованию
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства по данным раздела 4 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги единственного банка, по мнению Актуария, достаточны
- актуарий проверяет не превышение суммой ДЗ размера РНП по единственному не полностью оплаченному договору

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
14	475,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	59,5	0,0	1,8	0,0	451,1
15	43,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	0,0	0,1	0,0	0,0
Итого	518,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,3	0,0	1,9	0,0	451,1

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже. Приводится сравнение с наилучшей оценкой на предыдущую отчетную дату.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
14	475,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	59,5	0,0	1,8	0,0	451,1
15	42,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,6	0,0	0,1	0,0	0,0
Итого	517,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,1	0,0	1,9	0,0	451,1

Состав портфеля значительно изменился по сравнению с состоянием на предыдущую отчетную дату.

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

По оценкам Актуария Организация должна формировать РНР в размере 451 на отчетную дату по результатам LAT теста. По состоянию на предыдущую дату РНР не формировался. Изменение наилучшей оценки РНР за период приведено в таблице выше.

В бухгалтерском балансе (форма 0420140), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы отражены в сумме 556 (расчитанные в соответствии с Правилами 558-П), что ниже наилучшей актуарной оценки на 478, что в относительном измерении довольно существенно.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов, значительно ниже наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут занижены.

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

В таблице ниже представлен результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2020.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2019</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2019	Выплаты в 2020 - 2021 годах	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
14	0,0	0	0	0
15	0,3	0	0	0
Итого	0,3	0	0	0

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021
14	0,0	0	0	0
15	0,4	0	0	0
Итого	0,4	0	0	0

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Актив	Валюта			Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	
Денежные средства и их эквиваленты	926,0	0,0	0,0	926,0
ДЗ по страхованию	57,8	0,0	0,0	57,8
Всего	983,8	0,0	0,0	983,8
Обязательства*	1070,9	0,0	0,0	1070,9
Активов в валюте, отличной от валюты обязательств				0,0

* включая страховые резервы в наилучшей оценке

Возможность Компании выполнить финансовые обязательства не зависят от валютных курсов, так как все активы и обязательства полностью выражены в рублях. При этом активы Компании не покрывают всех обязательств с учётом наилучшей оценки страховых резервов.

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

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	926,0	0,0	0,0	926,0
ДЗ по страхованию	57,8	0,0	0,0	57,8
Всего активов	983,8	0,0	0,0	983,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы*	248,0	268,9	517,2	1 034,1
Прочие	0,0	0,0	0,0	0,0
Всего обязательств	248,0	268,9	517,2	1 034,1
Чистый разрыв ликвидности	735,8	-268,9	-517,2	-50,3
Совокупный разрыв ликвидности	735,8	466,9	-50,3	

* в наилучшей оценке

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим относительным запасом достаточно для погашения её обязательств в периоде до 1 года, при этом в дальнейшем периоде начинает наблюдаться нехватка активов.

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположений 1 и 2 – увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемого

для метода ПОУ, на 10% и 20% соответственно (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
14	60	65	71
15	2,8	3,1	3,4
Итого	62,3	68,6	74,8

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Наилучшая оценка компоненты будущих убытков в целях проведения анализа чувствительность для действующих договоров САУ также увеличивается на 10% и 20%.

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР предположение 2
Итого	451	552	622

Методы проведения анализа чувствительности сохранены в сравнении с предыдущим оцениванием.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

С учетом результатов, изложенных в разделах 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации недостаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По оценкам Актуария Организация должна формировать РНР в размере 451 на отчетную дату по результатам LAT теста. По состоянию на предыдущую дату РНР не формировался. Изменение наилучшей оценки РНР за период приведено в таблице выше.

В бухгалтерском балансе (форма 0420140), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы отражены в сумме 556 (рассчитанные в соответствии с Правилами 558-П), что ниже наилучшей актуарной оценки на 478, что в относительном измерении довольно существенно.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов в сумме 556, что ниже наилучшей актуарной оценки на 478, что в относительном измерении довольно существенно, значительно ниже наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут занижены.

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

Возможно влияние заявления крупных убытков с большой задержкой до отчетной даты. Также на результаты могут повлиять неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства.

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

Организация в целом подвержена кредитному риску, как любая Организация, размещающая средства в банках.

Страховой портфель Организации невелик, если смотреть на количество договоров, при этом ответственность по каждому отдельному договору превышает сумму её активов на порядки. При наступлении страхового случая или случаев с суммой, равной либо превышающей оценку резерва убытков, имеющихся активов может оказаться недостаточно.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

Актуарий рекомендует принимать на страхование договоры с суммой ответственности соразмерной объёму финансовых возможностей Организации, либо использовать механизм перестрахования в отношении сверхлимитных рисков.

Актуарий рекомендует привести в соответствие объём активов и обязательств, путём увеличения первых.

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

Рекомендация: принимать на страхование договоры с суммой ответственности соразмерной объёму финансовых возможностей Организации, либо использовать механизм перестрахования в отношении сверхлимитных рисков.

Выполнение: Организация не использовала перестрахование в текущем периоде. Рекомендация не выполнена и повторена в настоящем Актуарном заключении.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич