


Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Акционерного общества
«Страховая компания «Полис-Гарант»»
за 2021 год

Заказчик:
Акционерное общество
«Страхования компания «Полис-Гарант»

 Ответственный актуарий
Адамович М.А.
«25» февраля 2022 г.

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).	4
2.5.	Место нахождения.	4
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.	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.	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. .	7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. 8	
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	12
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.	13
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.	13
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	14
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 страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	17

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 целом.	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и доходов от реализации годных остатков.	20
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	20
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	20
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	22
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.	22
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.	24
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.	25

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Полис-Гарант» (далее – АО «СК «Полис-Гарант», 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 25.02.2022.

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.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2021 от 08 декабря 2021г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-17, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, протокол аттестационной комиссии от 26.03.2020, протокол №04/2020.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания «Полис-Гарант»

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

3390

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7736203789.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739104580.

2.5. Место нахождения.

121170, г. Москва, Кутузовский пр-кт, д. 36, стр. 23, этаж 8, ком. 828-831 (офис 812)

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

Лицензия СЛ № 3390 от 22.12.2021 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ №3390 от 22.12.2021 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия ОС №3390 – 03 от 22.12.2021 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии с следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной 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 актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актuarной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Стандарты и правила актuarной деятельности саморегулируемой организации актuarиев «Гильдия актuarиев», членом которой является Актuarий.

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2012 по 31.12.2021;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2021;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2011 по 31.12.2021;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2021;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2021;
- Проект финансовой отчетности Общества за 2021 год;

- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2011 по 31.12.2021;
- Журналы учета расходов по ПВУ-страховщик потерпевшего за 2016-2021 годы
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2022 по 31.01.2022);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2021 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2021 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- 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.
- 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.
- 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.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2021 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иному, чем страхование жизни» за 2021 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и доли перестраховщика в выплатах, журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлены расхождения с данными учета. Максимальное расхождение при сверке премий по прямому страхованию выявлено в 2013 году и составляет 0,97% от суммы премий (в 2021 году – 0,2%). Максимальное расхождение при сверке выплат по прямому страхованию выявлено в 2014 году и составляет 0,47% от суммы выплат (в 2021 году – 0,03%). Максимальное расхождение при сверке премий по исходящему перестрахованию выявлено в 2013 году и составляет 0,68% от суммы исходящих премий (в 2021 году – нет расхождений).

Актуарий считает, что данные расхождения не окажут существенного влияния на результаты оценки страховых обязательств Общества.

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 нетипичных информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

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, 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 (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых на страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

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

Таблица 1
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
НС	Страхование от несчастного случая и страхование выезжающих за рубеж	2, 16
ДМС	Страхование ДМС	1, 16
КАСКО	Страхование КАСКО	7
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3
ДСАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности	6
Имущество и ответственность	Страхование имущества, ответственности и иных видов	8, 10, 14, 15

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля за 2021-2020 годы

Резервная группа	2021 год		2020 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	-	0%	14 496	2,56%
ДМС	16 088	28%	146 153	25,85%
КАСКО	17 529	30%	184 243	32,58%
ОСАГО	16 672	29%	142 431	25,19%
ДСАГО	491	1%	4 579	0,81%
Имущество и ответственность	7 174	12%	73 530	13,01%
Итого:	57 954	100%	565 432	100,00%

Весной 2021 года компания полностью остановила продажи новых продуктов (за исключением ОСАГО, продажи по которому осуществляются в основном только по системе Е-Гарант) и перешла в режим урегулирования убытков по текущему портфелю. Показатели страховых премий за 2021 год относятся, в основном, к показателям 1 квартала 2021 года.

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:

- 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);

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.

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.

Дополнительно в составе РЗУ учтены судебные убытки по группе ДСАГО с учетом оцененной вероятности взыскания с Общества данных убытков.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

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 или 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 и их параметров описано ниже по каждой резервной группе:

Резервная группа КАСКО

При оценке резерва убытков рассматривались треугольники оплаченных и понесенных убытков с группировкой по кварталам событий, дополнительно рассматривалась модель оценки количества и среднего убытка. Показатели итоговой оценки и метода оценки количества и среднего убытка в части существенных сумм резерва убытков по событиям 3,4 кварталов 2021 года оказались сопоставимы.

В результате анализа всех построенных треугольников развития в качестве наилучшей оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран треугольник оплаченных убытков без деления убытков на крупные и прочие. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом «Модифицированной цепной лестницы» для событий до 2021 года и методом «Борнхуттера-Фергюсона» для событий 2021 года с измененным 1, 2, 3 и 4 коэффициентами развития (кр), которые установлены следующим образом:

- Первый кр – значение за последний квартал;
- Второй – четвертый кр – средневзвешенные за последние 2 квартала с учетом наблюдаемой динамики;
- Прочие кр – средневзвешенные за последний год

Убыточность установлена как средневзвешенная за период с 01.10.2020 по 30.09.2021 годов.

Резервная группа ОСАГО

В страховании ОСАГО за последние годы произошли существенные изменения, а именно – ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу со 120 до 400 тыс. рублей, рост страховых тарифов. Данные изменения привели к росту средней выплаты, ускоренному процессу урегулирования, а также существенному повышению уровня мошенничества. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений в законодательстве по ОСАГО на портфель Общества.

В 2016 году была в рамках ПВУ отменено возмещение по страховым выплатам, классифицированным как доплаты. С августа 2016 года запущена в работу система Единый агент (далее – ЕАГЕНТ), которая распределяет продажи полисов из токсичных регионов по всем страховым компаниям на рынке в зависимости от доли компании в общем портфеле ОСАГО и доли данной же компании в сборах по токсичным регионам.

В 2017 году введена в действие система обязательных продаж электронного ОСАГО (далее – ЕОСАГО), которая позволяет приобретать полисы ОСАГО через сайты страховщиков дистанционно. С августа 2017 года введена система Е-Гарант, которая контролирует квоты на полисы электронного ОСАГО в портфеле страховщика.

В 2018 году система Е-Гарант заработала полноценно и оказала существенное негативное влияние на портфель Организации.

В 2019 году произошли изменения в системе распределения Е-Гарант, которые положительно отразились на результатах Общества, так как компания не присутствует в токсичных регионах. В результате данных изменений доля токсичного бизнеса в портфеле ОСАГО Общества существенно сократилась.

В 2020 и 2021 годах существенное влияние на развитие убытков и убыточность портфеля оказали карантинные ограничения в связи с пандемией COVID-19, а также рост справочников.

Построены и проанализированы квартальные треугольники с отделением данных по электронному ОСАГО и единому агенту, выделением отдельно убытков по жизни и здоровью. Основной регион продаж Общества по ОСАГО – Москва и Московская область.

При оценке резерва убытков по имущественным рискам, не связанным с выплатами по жизни и здоровью, рассматривались треугольники оплаченных убытков с группировкой по кварталам событий.

Итоговая оценка резерва убытков по ОСАГО сформирована из трех резервов:

1. Резерв убытков по возмещению вреда имуществу без учета выплат по жизни и здоровью и без учета портфеля, поступившего в компанию в рамках единого агента и электронного ОСАГО

В результате анализа всех построенных треугольников развития в качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран единый треугольник оплаченных убытков с урегулированными убытками по имуществу. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана:

- для событий 2,3,4 квартала 2021 года – методом «Борнхуттера-Фергюсона» с установленным уровнем убыточности на уровне средней за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 года, коэффициенты развития 1-4 выбраны как средневзвешенные за последний год, прочие коэффициенты установлены как средневзвешенные за последние два года;
- для событий до 2 квартала 2021 года – методом «Модифицированный цепной лестницы», коэффициенты развития 1-4 выбраны как средневзвешенные за последний год, прочие коэффициенты установлены как средневзвешенные за последние два года.

2. Резерв убытков по возмещению вреда жизни и здоровью

Актуарием выбран метод оценки, согласованный на встрече в декабре 2016 года с участием более 20 актуариев, проходившей в офисе компании PWC. Метод оценки резерва убытков по жизни и здоровью - произведение накопленной экспозиции по договорам, заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Согласно проведенной встречи был установлен некий диапазон допустимых оценок величины убытка на экспозицию в размере от 100 до 400 рублей. Актуарием в рамках оценки резерва убытков по Обществу выбрана сумма в размере 200 рублей на единицу экспозиции для событий 2017-2021 годов, для более ранних событий развитие считается оконченным. (принято на основе информации полученной на семинаре, посвященном вопросам тенденций в оценке убыточности ОСАГО за 2021 год). Из получившегося резерва были вычтены уже урегулированные выплаты по жизни и здоровью по событиям соответствующего периода. Для целей оценки резерва убытков данные группировались по году события, что позволило более стабильно оценить данный резерв убытков на небольшом портфеле Общества.

3. Резерв убытков по возмещению вреда имуществу в рамках портфеля ЕАГЕНТ и ЕОСАГО

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран единый треугольник оплаченных убытков с урегулированными убытками по имуществу. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом «Простой убыточности» для событий 2-4 кварталов 2021 года и методом «Модифицированный цепной лестницы» для событий прочих периодов с установленным уровнем убыточности на уровне средней за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 года, коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.

Резервная группа ДМС

При анализе портфеля ДМС актуарием принято решение отдельно оценивать резерв убытков по страхованию мигрантов (мигранты) и добровольному медицинскому страхованию (ДМС). При этом следует отметить, что в страховании мигрантов присутствуют как риски добровольного медицинского страхования, так и риски репатриации, отнесенные в системе Общества к учетной группе 15. Данные риски являются частью единого договора страхования мигрантов в Обществе.

Страхование мигрантов

Оценка резерва убытков произведена только для рисков добровольного медицинского страхования. Для финансовых рисков, связанных с репатриацией, РПНУ оценен в нулевом размере.

В результате анализа в качестве наилучшей оценки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества был выбран метод «Борнхуттера-Фергюсона» с установленным уровнем убыточности на уровне средней за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 года, коэффициенты развития 1-3 установлены как средневзвешенные за последний год, прочие кр установлены как средние за весь период.

Страхование ДМС

В результате анализа в качестве наилучшей оценки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран треугольник оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом «Модифицированный цепной лестницы» для периодов до 3 квартала 2021 года и методом «Борнхуттера-Фергюсона» для 3,4 кварталов 2021 года, коэффициенты развития установлены следующим образом с учетом наблюдаемой динамики:

- Первый кр – среднее значение за последний год;

- Второй – пятый кр – среднее значение за последний квартал (наблюдалось аномальное развитие на диагонали и провал по диагонали предыдущего квартала);
- Прочие кр – средние значения за весь период.

Убыточность установлена как средневзвешенная за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 годов.

Полученная оценка резерва убытков также сопоставлялась с информацией о незакрытых авансах ЛПУ по состоянию на отчетную дату в сумме авансов, по которым компания не планирует возврат денежных средств. Суммы оказались сопоставимы.

Резервная группа НС

При анализе портфеля НС актуарием принято решение отдельно оценивать резерв убытков по страхованию несчастных случаев (НС) и страхованию выезжающих за рубеж (ВЗР) для нивелирования влияния длительного урегулирования убытков по ВЗР на группу НС и получения более адекватных результатов.

Страхование от несчастных случаев

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков были выбраны треугольники оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона». Уровень убыточности установлен как средняя убыточность за период с 01.01.2017 по 31.12.2021, коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

Страхование выезжающих за рубеж

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков были выбраны треугольники оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона», уровень убыточности установлен как средняя убыточность за период с 01.01.2017 по 31.12.2020, коэффициенты развития не модифицировались.

Резервная группа ДСАГО

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков были выбраны треугольники оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона». Уровень убыточности установлен как средняя убыточность за период с 01.01.2017 по 31.03.2021 в рамках только периодов, по которым присутствуют урегулированные убытки, коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

Резервная группа Имущество и ответственность

В качестве наилучшей разбивки для оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Общества с учетом средних сроков урегулирования убытков были выбраны треугольники оплаченных убытков. Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу «Борнхуттера-Фергюсона». Уровень убыточности установлен как средняя убыточность за период с 01.01.2018 по 31.12.2021, коэффициенты развития установлены следующим образом с учетом наблюдаемых трендов:

- Первый и второй кр – среднее значение за последние 2 года;
- Пятый кр – установлен в размере единицы;
- Прочие кр – средние значения за весь период.

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

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 урегулируемым 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 в отчетном периоде убытков по каждой резервной группе. Прямые расходы на урегулирование убытков были отнесены напрямую к соответствующим резервным группам, косвенные расходы были отнесены на резервные группы пропорционально страховым выплатам за отчетный период.

Дополнительно в РРУУ по группе ДСАГО учтены потенциальные расходы на урегулирование убытков, связанные с выплатой неустойки по судебным искам.

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 окончательной убыточности по ОСАГО учитывалась структура РНП портфеля в разрезе токсичного и классического сегмента, был учтен фактор будущих расходов, связанных с урегулированием нулевых ПВУ. Оценка РНР проводится на базе прекращения деятельности.

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.

Актуарием дополнительно произведена актуарная оценка обязательства, связанного с будущими расходами с урегулированием исходящего ПВУ. Оценка произведена на основании треугольников оплаченных убытков, сгруппированных на квартальной основе от квартала наступления страхового события до квартала урегулирования. Оценка получена как разница оценок по треугольнику понесенных расходов и треугольнику полученных возмещений. Методы оценки – ЦЛ и БФ, коэффициенты выбраны как средние за последний год, кроме первого коэффициента развития, который установлен как отношение урегулированных убытков по событиям 2 квартала 2021 года по состоянию на 30.09.2021 к величине угловой ячейки, что связано с крайне низким значением угловой ячейки. Полученный результат был увеличен на величину расходов, связанных с урегулированием исходящего ПВУ, плюс учтена потенциальная оценка судебных расходов по исходящему ПВУ на основании реестра судебных требований, представленного клиентом. Величина оценочного обязательства по состоянию на 31.12.2021 года составила 7 342 тыс. рублей. Данная оценка передана Компании для целей отражения в финансовой отчетности в составе резервов – оценочных обязательств.

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 вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков, Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной и облигаторной основе.

С 01.01.2017 Обществом заключается облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка на весь календарный год. С 01.01.2021 года данный договор пролонгирован (80% - Hannover Re и по 10% в АО "РНПК" и Polskie Towarzystwo Reasekuracji S. A.). Однако в 3 квартале 2021 года договор был расторгнут. Данный облигаторный договор покрывает все существенные риски Общества, принятые на страхование. Договоры с объемом риска, превышающим лимиты облигаторного договора, перестраховываются факультативно. В случае, если Обществом заключаются договоры страхования с существенной суммой риска, виды страхования которых не перестрахованы по облигаторному договору, данные договоры перестраховываются факультативно при условии, что сумма ответственности превышает 10% от собственных средств общества или 20 млн. рублей.

За 2021 год Обществом не заключало факультативных договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на отчетную дату оценена в нулевом размере.

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 производилась по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по соответствующему сегменту. Резерв рассчитан методом «Борнхуттера-

Фергюсона». Коэффициенты развития с 1 по 12 установлены как средние за последние 8 кварталов, прочие коэффициенты развития установлены в размере 1, используемый в методе параметр возмещения установлен как отношение фактически полученных доходов к экспозиции за период с 01.07.2018 по 30.06.2021 года.

Оценка доходов от реализации годных остатков произведена по группе КАСКО пропорциональным методом. Суммы доходов от реализации годных остатков за вычетом НДС за период с 2016 по 2021 годы соотнесены с суммами страховых выплат за аналогичный период. Полученный коэффициент применен к величине резерва убытков по группе КАСКО.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, расход представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) не рассчитывалась ввиду отсутствия соответствующих доходов у Общества.

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.

Проверка адекватности проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

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).

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- 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 РНП. С учетом изменения динамики затрат и сокращения деятельности – показатель рассчитан на основании данных за 2 полугодие 2021 года.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием, за исключением КАСКО – где был исключен 2 квартал 2021 года из расчета окончательной убыточности по причине того, что в данном квартале был резкий рост частоты убытков, связанных с обращением страхователей за выплатами на фоне прекращения деятельности Общества. По резервной группе ОСАГО коэффициент убыточности определен с учетом веса токсичного портфеля в общей структуре РНП по ОСАГО, а также с учетом будущих отрицательных потоков по урегулированию исходящего ПВУ.

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между РНР, полученным по брутто- и нетто-оценкам.

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 нестраховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. 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 целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

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 и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

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 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в	РНП -	РНП	Доля в	РНП -	РНП	Доля в	РНП -
		РНП	нетто		РНП	нетто			РНП
НС	54	-	54	4 338	-	4 338	(4 284)	-	(4 284)
ДМС	1 702	-	1 702	62 168	-	62 168	(60 466)	-	(60 466)
КАСКО	1 462	-	1 462	96 889	-	96 889	(95 427)	-	(95 427)
ОСАГО	2 458	-	2 458	76 153	-	76 153	(73 695)	-	(73 695)
ДСАГО	40	-	40	2 360	-	2 360	(2 320)	-	(2 320)
Имущество и ответственность	2 434	-	2 434	32 458	(96)	32 362	(30 024)	96	(29 928)
ИТОГО:	8 150	-	8 150	274 366	(96)	274 270	(266 216)	96	(266 120)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 - 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП связано с прекращением деятельности и остановкой продаж в 2021 году.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2021				Доля в резерве на 31.12.2021				
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РПНУ	РЗУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	56	-	4	60	-	-	-	-	60
ДМС	4 629	148	720	5 497	-	-	-	-	5 497
КАСКО	9 621	8 971	1 844	20 435	-	-	-	-	20 435
ОСАГО	24 648	943	2 912	28 502	-	-	-	-	28 502
ДСАГО	482	2 800	2 055	5 337	-	-	-	-	5 337
Имущество и ответственность	118	301	33	453	-	-	-	-	453
ИТОГО	39 553	13 163	7 568	60 285	-	-	-	-	60 285

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты изменения резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков.

Наименование резерва	Изменение резерва				Доля в изменении резерва				
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Итого РУ-брутто	РПНУ	РЗУ	РУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
НС	(500)	-	(69)	(569)	-	-	-	-	(569)
ДМС	(5 559)	(2 658)	(1 015)	(9 232)	-	-	-	-	(9 232)
КАСКО	4 572	(13 735)	(1 473)	(10 637)	-	-	-	-	(10 637)
ОСАГО	(21 985)	(3 076)	(4 324)	(29 385)	-	-	-	-	(29 385)
ДСАГО	(3 931)	2 800	1 648	517	-	-	-	-	517
Имущество и ответственность	(3 232)	104	(1 184)	(4 311)	1 894	-	-	1 894	(2 417)
ИТОГО	(30 635)	(16 564)	(6 418)	(53 617)	1 894	-	-	1 894	(51 723)

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резерва убытков связано с прекращением деятельности и остановкой продаж в 2021 году.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит РНП по резервным группам КАСКО и ОСАГО, что связано с ростом убыточности и ростом уровня расходов на сопровождение портфеля. В целом по страховому портфелю Общества величина РНП составила 936 тыс. рублей. За счет сформированного РНП была проведена корректировка по уменьшению ОАР на аналогичную сумму. Итоговая оценка резерва РНП равна нулю.

Величина резерва неистекшего риска на 31.12.2020 года равна нулю. На 31.12.2021 года также равна нулю. Изменение за период – ноль.

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 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 предыдущие отчетные даты. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020 годов.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020 годов представлен в Таблице 6:

Таблица 6
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	165 596	141 180	125 784	96 190	99 916	52 716
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2017	77 398					
2018	82 913	59 905				
2019	84 888	67 954	74 872			
2020	85 916	69 905	83 100	64 690		
2021	85 916	69 938	84 420	70 706	73 916	-
Переоцененный РУ на конец:						
2017	40 303					
2018	8 991	24 831				
2019	1 757	5 028	21 017			
2020	1 161	2 705	7 457	17 923		
2021	-	1 137	1 475	5 073	13 953	-
Избыток/недостаток						
2017	29%					
2018	45%	40%				
2019	48%	48%	24%			
2020	47%	49%	28%	14%		
2021	48%	50%	32%	21%	12%	

По состоянию на отчетную дату в отношении резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2020, в целом по Обществу избыток резервов составляет 12%.

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков по наиболее значимым резервным группам.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ОСАГО.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	35 336	44 459	70 429	46 469	50 651	25 590
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2017	17 801					
2018	19 541	28 935				
2019	20 048	33 371	42 074			
2020	21 076	35 258	47 754	23 225		
2021	21 076	35 258	48 513	26 584	28 036	
Переоцененный РУ на конец:						
2017	7 206					
2018	2 542	10 003				
2019	1 748	4 627	14 724			
2020	1 161	2 705	6 879	13 652		
2021	-	1 137	1 400	4 339	10 581	
Избыток/недостаток						
2017	29%					
2018	38%	12%				
2019	38%	15%	19%			
2020	37%	15%	22%	21%		
2021	40%	18%	29%	33%	24%	

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДМС.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	10 954	7 933	5 230	7 291	12 994	4 777
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2017	5 741					
2018	5 741	3 848				
2019	5 741	3 848	6 269			
2020	5 741	3 848	6 949	12 144		
2021	5 741	3 848	7 186	13 148	11 790	
Переоцененный РУ на конец:						
2017	-					
2018	-	58				
2019	-	-	166			
2020	-	-	115	455		
2021	-	-	-	72	653	
Избыток/недостаток						
2017	48%					
2018	48%	51%				
2019	48%	51%	-23%			
2020	48%	51%	-35%	-73%		
2021	48%	51%	-37%	-81%	4%	

Недостаток резервов убытков по группе ДМС, сформированных по состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018, объясняется появлением задержек в урегулировании убытков в 2019-2020 году. При формировании оценки резерва убытков на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату актуарием скорректированы коэффициенты развития с учетом наблюдаемых трендов.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	83 298	63 389	32 004	33 101	27 755	18 591
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2017	43 760					
2018	45 303	23 781				
2019	45 303	24 463	22 677			
2020	45 303	24 527	24 543	22 811		
2021	45 303	24 560	24 867	24 464	33 718	
Переоцененный РУ на конец:						
2017	19 419					
2018	413	4 721				
2019	8	164	4 496			
2020	-	-	251	2 176		
2021	-	-	75	645	2 534	
Избыток/недостаток						
2017	24%					
2018	45%	55%				
2019	46%	61%	15%			
2020	46%	61%	23%	25%		
2021	46%	61%	22%	24%	-31%	

Недостаток резервов убытков по группе КАСКО, сформированного по состоянию на 31.12.2020, объясняется аномальным скачком убыточности по событиям 3 квартала 2020 года в связи с урегулированием нескольких крупных убытков. Отрицательный раноф по суброгационному активу объясняется аналогичной причиной.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности суброгационного актива

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	43 166	20 542	15 321	12 706	10 346	8 599
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2017	16 293					
2018	20 348	12 936				
2019	22 108	15 467	11 662			
2020	23 102	16 707	13 179	7 833		
2021	23 789	17 465	14 011	10 062	15 660	
Переоцененный РУ на конец:						
2017	40 303					
2018	1 559	3 810				
2019	124	558	2 450			
2020	-	138	448	1 587		
2021	-	-	-	210	2 333	
Избыток/недостаток						
2017	-31%					
2018	49%	18%				
2019	48%	22%	8%			
2020	46%	18%	11%	26%		
2021	45%	15%	9%	19%	-74%	

4.4. Результаты актuarных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и доходов от реализации годных остатков.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам и поступлений от реализации годных остатков

Резервная группа	Актив до корректировки	Величина дебиторской задолженности по суброгации на отчетную дату	Итоговая оценка актива
КАСКО суброгация	8 599	641	7 958
КАСКО годные остатки	801	-	801
ИТОГО:	9 400	641	8 759

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актuarное оценивание.

Величина отложенных аквизиционных расходов до уменьшения на величину резерва неистекшего риска составляет 2 911 тыс. рублей. Списано на резерв неистекшего риска 936 тыс. рублей. Итоговая величина отложенных аквизиционных расходов на отчетную дату составляет 1 975 тыс. рублей

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

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- 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 и в соответствии с формой 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за 2021 год.

Актuarий 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, дебиторская задолженность по операциям страхования и недвижимости.

Актuarий не анализировал детально такие показатели как нематериальные активы, основные средства (кроме недвижимого имущества), требования по текущему налогу на прибыль и прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актuarия о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В Таблице 12 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Активы, принятые актуарием к оценке
Денежные средства	4 905	4 905
Депозиты	253 020	253 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования	8 082	5 529
Прочая дебиторская задолженность	62 929	18 132
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-
Отложенные налоговые активы	16 862	-
Недвижимое имущество	82 434	82 434
Основные средства, кроме недвижимого имущества	789	-
Отложенные аквизиционные расходы	1 975	1 975
Суброгационный актив	8 759	8 759
Прочие активы	631	-
Итого активов	440 385	374 753

По графе «Активы, принятые актуарием к оценке» отражены высоколиквидные активы, профильные активы по страхованию, страховые активы и недвижимость. Прочие активы не включены в перечень актуарием по причине того, что перечисленных активов достаточно для покрытия Обществом всех сформированных Обязательств.

- *Анализ денежных средств и депозитов*

Денежные средства и депозитные вклады являются высоколиквидными активами Общества и составляют в сумме 58% от всей величины активов.

Денежные средства и депозитные вклады анализировались совместно ввиду схожих характеристик актива. В таблице ниже приведена концентрация данных активов по кредитному рейтингу:

Аналитика	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе и денежные средства без рейтинга	0,08%	без рейтинга	
Денежные средства и депозиты на счетах в кредитных организациях	23,26%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
	0,01%	AAA(RU)	
	27,14%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	27,77%	ruAA+	
	21,74%	ruAAA	

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных и депозитных счетах указанных денежных средств.

По состоянию на отчетную дату основные денежные средства размещены в четырех банках суммами от 56 до 70 млн. рублей. Совокупная доля денежных средств и депозитов, размещенная в четырех банках, составляет 98,2% от всей величины денежных средств и депозитов.

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и значительной диверсификации.

- *Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования*

Структура дебиторской, принятой актуарием к оценке, представлена ниже

Тип задолженности	Доля, %
ДЗ по суброгации	20,07%
ДЗ по ПВУ	79,93%

В рамках Дебиторской задолженности по суброгации КАСКО принята вся оценка, на которую был уменьшен суброгационный актив. В рамках задолженности по ОСАГО исключена задолженность по одному контрагенту, которая находится без движения в течение 2021 года.

Задолженность по расчетам по ПВУ принята в оценке по данным отчетности Общества за исключением задолженности двух страховых компаний, которая находилась без движения в течение 2021 года.

Анализ прочей дебиторской задолженности

Из состава прочей дебиторской задолженности актуарием для целей оценки активов использованы:

- авансы медицинским учреждениям в размере 7 332 тыс. рублей;
- Депозит в размере 10 800 тыс. рублей, размещенный в АО «АльфаСтрахование» в рамках представительства по урегулированию убытков по ОСАГО в других регионах.

- **Анализ недвижимости**

В составе недвижимости Общества отражено офисное помещение, которое является основным офисом Компании, а также четыре машиноместа, расположенные в этом же помещении. Актуарием изучены отчеты оценщика по данной недвижимости, а также информация о наличии обременений, связанных с недвижимостью. Информация об обременениях отсутствует.

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

Ниже в Таблице 13 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства	1 305	-	3 600	4 905
Депозиты	253 020	-	-	253 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 649	1 880	-	5 529
Прочая дебиторская задолженность	1 975	-	16 157	18 132
Отложенные аквизиционные расходы	1 150	491	334	1 975
Суброгационный актив	2 682	4 667	1 410	8 759
Недвижимость	-	-	82 434	82 434
Итого активов	263 781	7 038	103 935	374 753
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	9 938	-	9 938
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 118	21 462	9 854	68 434
Прочие обязательства	9 903	2 830	1 415	14 148
Итого обязательств	47 021	34 230	11 269	92 520
Чистый разрыв ликвидности	216 759	(27 192)	92 666	282 233
Совокупный разрыв ликвидности	216 759	189 567	282 233	

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует об отсутствии риска разрыва ликвидности.

Существенные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2021 года, у Общества отсутствуют.

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 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 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Чувствительность резерва суброгаций была проанализирована по тем же параметрам, что и чувствительность резерва убытков.

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 приведена информация о разнице между оценкой с измененным предположением и базовой оценкой.

В Таблицах 14 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 14а
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
936	484	90

Таблица 14б
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НС	56	1	3
ДМС	4 777	49	125
КАСКО	18 591	61	802
ОСАГО	25 590	50	1 658
ДСАГО	3 282	3	60
Имущество и ответственность	420	-	6
ИТОГО:	52 716	164	2 654

Таблица 14в
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва суброгаций и ГОТС по КАСКО

Резервная группа	Базовый резерв	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Суброгация	8 600	-	430
ГОТС	801	-	41
ИТОГО:	9 401	-	471

Таблица 14г
(тыс. рублей)

Резервная группа	Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков	
	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
НС	4	0
ДМС	720	72
КАСКО	1 844	184
ОСАГО	2 912	291
ДСАГО	2 055	206
Имущество и ответственность	33	3
ИТОГО:	7 568	757

Изменение методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2021 не было.

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 т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2021 год.

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что в Обществе отсутствует риск разрыва ликвидности.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями и прочими кредиторами, 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 (РНР). Таким образом, оценка величины страховых обязательств на 31.12.2021 является адекватной.

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

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

- Изменение судебной практики в урегулировании судебных убытков по КАСКО и ОСАГО;
- Увеличение случаев страхового мошенничества в ОСАГО и КАСКО.

По мнению актuarия, с учетом прекращения осуществления деятельности по страхованию, прочие события, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных оценок, отсутствуют.

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

По мнению актuarия, риски неисполнения обязательств отсутствуют.

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

С учетом прекращения осуществления деятельности по страхованию – рекомендации отсутствуют.

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

Перечень рекомендаций, отраженных в актuarном заключении за 2020 год:

- Рекомендуется проводить мониторинг убыточности в рамках нового сегмента страхования – «Страхование мигрантов» и своевременно корректировать страховой тариф в случае необходимости.

Рекомендация выполнена.

- С целью повышения качества оценки страховых резервов рекомендуется формировать журнал реализации годных остатков по группе КАСКО

С учетом прекращения деятельности по страхованию рекомендация не исполнена