

Акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"

127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2

Тел. +7 (495) 780-50-05

<http://www.chsk.ru>

Ответственный актуарий:

Радченко Владислав Игоревич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2022

Москва, 27.02.2023

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	1
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	1
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	1
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	1
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.....	1
2.	Сведения об организации	2
2.1.	Полное наименование организации	2
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.....	2
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	2
2.5.	Место нахождения	2
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.....	2
3.	Сведения об актуарном оценивании	3
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	3
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
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.....	5
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	7

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	8
Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	8
Поскольку на дату 31.12.2022 в портфеле компании отсутствовали действующие договоры страхования, РНП оценивается в нулевой величине.	8
Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	8
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	12
3.7. 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.....	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.....	13
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 оценки 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.....	13
4. Результаты актуарного оценивания	16
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.....	16
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	17

ОГЛАВЛЕНИЕ

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	17
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	18
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	18
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	18
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	19
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	20
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей 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	24
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	26
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	27
5.7. Иные сведения	27

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Радченко Владислав Игоревич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 77

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводится согласно договору о проведении обязательного актуарного оценивания № 6/2023 от 21 февраля 2023 года, заключенному с Акционерным обществом «Чрезвычайная страховая компания».

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у Ответственного актуария отсутствовали как трудовые договоры, так и какие-либо иные гражданско-правовые договоры с Акционерным обществом "Чрезвычайная страховая компания"

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации, серия и номер: 2020-03-03

Дата выдачи: 24.03.2020

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания"

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №2708

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7707050464

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1027739428221

2.5. Место нахождения

125171, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр.9

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

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

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 2708	20.08.2021
Добровольное имущественное страхование	СИ № 2708	20.02.2021
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации.	ОС № 2708-02	20.08.2021
Перестрахование	ПС № 2708	20.08.2021

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

При проведении актуарного оценивания актуарием были использованы следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость за 2022 г.
- Журналы расчета резервов согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П на 31.12.2022, включая резерв незаработанной премии, резерв убытков, резерв расходов на урегулирование убытков и отложенные аквизиционные расходы;
- Реестры начисленных премий и комиссий по договорам страхования, включая также сторно и возвраты страховых премий в связи с изменением условий страхования или расторжением договоров страхования;
- Реестры расходов на урегулирование убытков по договорам страхования
- Реестры начисленных премий и возмещений доли перестраховщиков в убытках по договорам перестраховочной защиты (далее - договорам исходящего перестрахования);
- Реестры договоров страхования с условиями страхования, включая данные об условиях комиссионного вознаграждения;
- Сведения о договорах исходящего перестрахования и их условиях;
- Реестры оплаченных убытков по договорам страхования;
- Реестры заявленных, но неурегулированных на отчетную дату 31.12.2022 убытков с указанием суммы неурегулированных обязательств;
- Суммы заявленных, но неурегулированных обязательств, рассчитанные на предыдущие отчетные даты;
- Информация о величине прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков;
- Информация об административных и общехозяйственных расходах Общества;
- Внутренние документы Общества о формировании страховых резервов, использованные Обществом для целей оценки страховых резервов на 31.12.2022;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (далее – Положение)

- Проекты форм Отчетности за 2022 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации
 - 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 - 0420154 Отчет о составе и структуре активов
- Дополнительная информация по детальному раскрытию структуры и объемов активов Общества на 31.12.2022 (обращаемость на биржах, события после отчетной даты, кредитные рейтинги, активы под обременением, в залоге, под арестом и т.д.)
- Учетная политика Общества на 2022 год с приложением 3 «Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов» и приложением 9 «Порядок организации учета операций с финансовыми вложениями».
- Отчет о текущей стоимости (на 31.12.2022) финансовых вложений ЧСК.

Дополнительно были получены все данные Общества, подготовленные ответственным(-и) актуариям(-и) в рамках процедур обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021

Все данные (если иное не оговорено отдельно) предоставлены в электронном виде Обществом. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

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

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Произведена процедура сверки реестров начисленных премий, оплаченных убытков, комиссионного вознаграждения, расходов на урегулирование убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим статьям счета 714. Данные согласованы.
- Произведена процедура сверки списков неурегулированных на отчетную дату убытков, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено Обществу, со списком убытков, по которым на отчетную дату был сформирован Резерв заявленных, но неурегулированных убытков согласно требованиям Положения Банка России от 16.11.2016г. № 558-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данные согласованы
- Проведена процедура сверки реестров оплаченных убытков с Журналами расчета резервов убытков согласно требованиям Положения № 491-П за 2022 год. Расхождения отсутствуют.
- Проведена процедура сверки реестров начисленных премий с журналами расчета резерва незаработанной премии согласно требованиям Положения № 491-П за 2022 год. Расхождения отсутствуют.
- Произведено сравнение сведений об активах, содержащихся в бухгалтерском балансе, с данными Примечаний и формы отчетности 0420154. Данные согласованы.
- Произведена проверка оценки справедливой стоимости торгуемых активов с данными биржевых торгов. Расхождений не выявлено.

С учетом отсутствия расхождений актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают полнотой, достоверностью и внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Для целей оценки страховых обязательств страховой портфель Общества объединяется в одну резервную группу «Личное страхование». Разбивка на резервные группы осуществляется согласно классификации по видам страхования в соответствии с лицензиями Общества и учетным группам и Положением Общества.

- **Личное страхование:**

- Вид страхования «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни» (добровольное страхование от несчастного случая и болезней)
- Вид страхования «Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»

В отличие от предыдущей отчетной даты (31.12.2021) на дату 31.12.2022 отсутствуют договоры и обязательства по добровольному медицинскому страхованию, а также по имущественному страхованию в связи с тем, что эти портфели и обязательства были переведены в другую страховую компанию.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов, приведены в разделе 3.6

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

Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Поскольку на дату 31.12.2022 в портфеле компании отсутствовали действующие договоры страхования, РНП оценивается в нулевой величине.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по резервной группе «Личное страхование» использовались модификации общепринятых методов:

- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам,
- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам,
- Экспертные суждения специалистов компании в отношении старых убытков.

1 этап. В целях формирования более точных оценок при использовании цепочно-лестничных методов и их модификаций исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно разделялись по нескольким разрезам, связанными с группами клиентов Компании. Из соображений конфиденциальности информации данные разрезы будут пронумерованы как разрез 1 – разрез 6 без детального описания конкретных клиентов.

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной оценки резервов, таких как скорость и процесс

заявления и урегулирования убытков. Указанные разрезы не выделяются в отдельные резервные группы, поскольку развитие Личного страхования рассматривается Компанией в совокупности, и выделение конкретного клиента не является устойчивой сегментацией. При этом, объединение всех разрезов внесло бы искажения в статистику развития текущего бизнеса и не привело бы к более точным оценкам.

2 этап. Использование цепочно-лестничных методов

- разрез 1

Основная особенность разреза – страхование закончилось в конце 2017 г., и в настоящее время происходит лишь урегулирование старых убытков. Оценка проводится на основе метода цепной лестницы на базе как треугольников развития оплаченных убытков, так и понесенных убытков. Треугольники строятся в поквартальной группировке и содержат данные, начиная с 1 квартала 2013 г. (20 кварталов убытка, 40 кварталов развития).

Выбор коэффициентов развития для треугольников развития (как по оплаченным, так и по понесенным убыткам) осуществлялся стандартным образом, исходя из отсутствия тенденций в индивидуальных коэффициентах развития на рассматриваемом промежутке развития (фактически, в конце развития убытков).

Оценки, сформированные методами цепной лестницы на основе оплаченных и понесенных убытков, оказались близкими. В качестве окончательной оценки был взяты оценки, полученные методом, основанным на оплаченных убытках.

- разрез 2

К разрезу относится один договор с крупным клиентом, действовавший один год (2020). Убытки происходят, начиная с июня 2020 г., и по прошествии двух лет года после окончания действия договора, по-видимому, можно говорить о том, что значительная часть состоявшихся убытков уже урегулирована: в течение 2022 года было урегулировано около десятка убытков, в последние три квартала – по 2 убытка в месяц (на фоне общего количества урегулированных убытков порядка 100 убытков).

Другой важной особенностью разреза является покрытие риска смерти по любой причине (в том числе, по причине COVID 19). Поэтому наблюдается

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

сравнительно большое количество заявленных смертей по сравнению с другими разрезами.

На таком фоне основным методом оценки резерва убытков было выбран экспертный прогноз специалистов Компании о будущих выплатах по этому договору. Специалисты спрогнозировали количество будущих выплат по каждому типу убытка (смерть, инвалидность, ранения), которое затем было умножено на величину выплаты по каждому типу убытка (сумма выплаты по каждому типу убытка установлена договором страхования). Спрогнозированное количество убытков по каждому типу убытка было невелико и не превышало 10 (нестатистический характер числа убытков и потребовал привлечения экспертов).

Альтернативным методом оценки резерва убытков по данному разрезу был метод цепной лестницы, основанного на ежемесячной статистике понесенных убытков; коэффициенты развития были выбраны стандартным образом и оказались равными единице (в силу отсутствия изменений в заявленных убытках в последние 2 квартала). По этой причине «хвостовой» коэффициент развития не применялся. Полученная оценка оказалась существенно ниже оценки базовым методом, и была признана маловероятной.

В качестве финальной оценки была выбрана оценка на базе экспертного мнения.

- разрезы 3, 4, 5.

Разрезы 3 и 4 представляют собой два договора ОГСВ, закончившиеся в 2020 и 2019 годах соответственно; в 2022 году по ним было 3 и 4 выплаты соответственно. К разрезу 5 относятся прочие договоры ОГСВ, закончившиеся не позднее 2019 года и в 2022 году не было выплат в этом разрезе. Очевидно, урегулирование убытков в этих разрезах 3-5 завершено или почти завершено.

Резерв убытков оценивался отдельно по каждому из этих трех разрезов методом цепной лестницы на базе оплаченных и понесенных убытков (базовый и альтернативный метод). Коэффициенты развития выбирались стандартным образом. Оценка резерва убытков на базе оплаченных убытков сравнивалась с

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

резервом заявленных убытков (по каждому периоду убытка) и выбирался максимум из двух оценок.

Для каждого из разрезов 3-5 оценки на базе двух методов отличались незначительно. В качественной финальной оценки для разрезов 3 и 5 были выбраны оценки на базе понесенных убытков, для разреза 4 – на базе оплаченных убытков.

- разрез 6.

К разрезу 6 относится группа договоров добровольного личного страхования (от несчастных случаев и болезней), завершившихся не позднее 2021 года.

Резерв убытков оценивался методом цепной лестницы на базе оплаченных и понесенных убытков. Использовались данные по 28 периодам (кварталам) убытка за 32 периода развития (с исключением одного значительного крупного убытка). В обоих треугольниках были выбраны стандартные коэффициенты развития. При этом поскольку в последних двух кварталах с ненулевой экспозицией (1 и 2 кварталы 2022 года) нет данных об оплаченных и заявленных убытках, полный убыток по этим периодам оценивался методом простой убыточности. В качестве прогноза убыточности использовалась средняя убыточность за предыдущие 8 кварталов.

Оценка на базе оплаченных убытков сравнивалась с РЗУ (по каждому кварталу убытка), выбирался максимум из последних двух величин. В качестве финальной оценки была выбрана оценка на базе оплаченных убытков.

Дополнительный резерв убытков в отношении судебных исков.

На фоне сжимающегося портфеля (компания работает в фактически в режиме run-off) становятся заметными выплаты по судебным решениям. Поскольку в отношении этих убытков Компания уже оформила мотивированный отказ в выплате, заявление судебного иска не приводит к формированию соответствующего резерва заявленных убытков в отношении этих убытков. Актуарий запросил в компании список судебных исков, поданных в суды, с требованием страховой выплаты с экспертной оценкой юристов компании о вероятности решения суда в пользу страхователя и суммой иска. На основании такого списка был сформирован дополнительный резерв убытков в отношении исков с высокой вероятностью судебного решения в пользу страхователя.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

При рассмотрении подходов к оценке резерва расходов на урегулирование убытков было установлено, что ввиду крайне редкой статистики выплат прямых расходов на урегулирование убытков методы, основанные на треугольниках развития выплат по данным расходам, не могут быть применены для формирования соответствующих оценок.

В этой связи величина резерва прямых расходов на урегулирование убытков была оценена с использованием статистики отношения выплат к расходам на урегулирование убытков. Для получения оценки были найдены коэффициенты отношения сумм фактических расходов на урегулирование убытков к сумме брутто-выплат за последние 8 кварталов, предшествующих отчетной дате в группировке по резервной группе «Личное страхование». Затем резерв убытков на 31.12.2022 (за исключением одного крупного убытка по судебному иску) был умножен на полученные коэффициенты. К полученной величине была добавлена экспертная оценка юриста о будущих расходах по судебному с иску с крупной суммой. Альтернативные варианты указанной оценки на основе линий бизнеса или в целом по портфелю дают аналогичные результаты.

Аналогичным способом дополнительно была проведена оценка резерва косвенных расходов на урегулирование убытков. Использовано отношение суммы косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме выплат за двухлетний период (2021-2022). При этом отношение фактических расходов к выплатам применялось к РЗУ с коэффициентом $\frac{1}{2}$ (часть расходов по убыткам, которые заявлены, уже понесена), а к остальной части резерва в полном объеме.

3.7. 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

Поскольку в 2022 году компания передала перестрахованный портфель по имущественному страхованию в другую страховую компанию, а договоры из

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

группы «Личное страхование» не перестрахованы, то доля перестраховщиков в резерве убытков оценивается в нулевой величине.

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

Актuarная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась ввиду низкой частоты и нематериальности соответствующих событий.

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

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) не формировались в связи с отсутствием действующих договоров в портфеле компании

3.10. 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

Поскольку на дату 31.12.2022 в портфеле нет действующих договоров страхования, соответственно обязательства по неистекшей части портфеля оцениваются в нулевой величине. В таком контексте проверка адекватности РНП не требуется.

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

Оценка стоимости активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена актуарию.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Инвестиционные активы:

В составе **Денежных средства и их эквивалентов** Общество учитывает высоколиквидные активы, которые включают в себя денежные средства в кассе и остатки на текущих расчетных счетах кредитных организаций. Учет указанных активов производится в размере остатков средств на соответствующих счетах и в кассе.

Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (**Депозиты**), учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

На 31.12.2022 размещены 2 депозита со сроком размещения до 3-х месяцев, оба депозита предусматривают право досрочного расторжения, срок окончания депозитов истекает в первом квартале 2023 года.

Актуарием были проверены состояния лицензий и кредитных рейтингов банков, где размещены денежные средства и депозиты. Поскольку по результатам проверки банки обладают действующими лицензиями Банка России на осуществление банковской деятельности и требуемыми кредитными рейтингами в отношении денежных средств, их эквивалентов и депозитов обесценения не проводились.

Стоимость ценных бумаг, классифицируемые обществом, как **оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, определяется Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13). В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Ценные бумаги представляют собой облигации резидентов РФ и акции резидентов РФ, находящиеся в первом котировальном листе либо имеющие высокий уровень кредитного качества (10-12). Бумаги оплачены денежными средствами при приобретении и размещены в доверительном управлении управляющей компании, которая имеет на действующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Банком России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В соответствии с мерами поддержки финансового сектора (Указание Банка России от 6073-У от 25.02.2022) ценные бумаги, приобретенные до 18 февраля 2022 года, отражаются на балансе по справедливой стоимости на 18 февраля 2022 года. Ценные бумаги, приобретенные после 18 февраля 2022 года, отражаются в учете по стоимости приобретения.

Актuariй запросил у Общества отчет о текущей стоимости ценных бумаг на дату 31.12.2022, было обнаружено, что эта стоимость незначительно отличается от балансовой (в пределах 1% от общей стоимости ценных бумаг). В связи с этим было принято решение не корректировать стоимость активов для целей оценки платежеспособности Общества.

Такая незначительная разница между балансовой и текущими стоимостью связана с небольшой долей акций в портфеле компании (меньше 10%; именно акции потеряли значительную стоимость в течение 2022 года). Основную часть портфеля инвестиций составляют облигации резидентов РФ (федеральные, региональные и корпоративные), текущая стоимость которых несколько выросла к концу 2022 года.

Ответственный актуарий провел самостоятельную оценку справедливой стоимости бумаг согласно данным по непогашенному номиналу, котировкам и НКД на Московской бирже на 30.12.2022 и количества бумаг, по данным Общества. Результаты совпали с данными Общества.

Иные активы:

Актuariй не исследовал иные активы (из которых самые «крупные» - активы, классифицируемые как предназначенные на продажу, и отложенный налоговый актив), поскольку размер их нематериален и степень их ликвидности не влияет на способность компании отвечать по обязательствам по договорам страхования.

Актuariем у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом, соответствующих активов не выявлено.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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 страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде, представлены в таблице (в тыс. руб.).

Резервные группы	31.12.2021	Изменение за 2022 год	31.12.2022
Страховые резервы			
Резерв незаработанной премии			
Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	434	-434	0
ДМС	0	0	0
Всего:	434	-434	0
Резерв убытков			
Личное	43 414	53 544	96 959
Имущество и ответственность	2 254	-2 254	0
ДМС	384	-384	0
Всего:	46 053	50 906	96 959
РРУУ (всего)	2 888	232	3 120

Доля перестраховщиков в резервах			
в резерве незаработанной премии			
Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	27	-27	0
ДМС	0	0	0
Всего:	27	-27	0
в резерве убытков			

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Личное	0	0	0
Имущество и ответственность	0	0	0
ДМС	0	0	0
Всего:	0	0	0
Доля перестраховщика в РРУУ	0	0	0

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

<i>(тыс. руб.)</i>	31.12.2021	Изменение за 2022 год	31.12.2022
Резерв неистекшего риска	5 021	- 5 021	0

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков представлены в таблице (тыс. руб.).

<i>(тыс. руб.)</i>	Личное	Имущество и ответственность	ДМС	ИТОГО
РУ на 31.12.2021 (нетто)	43 414	2 254	384	46 053
Выплаты в 2022 году из резерва убытков	44 520		48	44 568
Переоценка РУ на 31.12.2022	141 479		48	141 527
Влияние передачи портфелей в 2022 году		8 988		8 988
Избыток/недостаток	-98 065	-6 734	336	-104 462
Избыток/недостаток, %	-226%	-299%	87%	-227%

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился для резервов убытков по доле Общества, поскольку указанная величина является результирующим показателем, оказывающим влияние на финансовый результат Общества. Указанный анализ проводился для резервов убытков, сформированных для покрытия будущих выплат по страховым случаям.

Наблюдаемый дефицит резерва убытков в резервной группе «Личное страхование» связан с заявлением и выплатой в 2022 году единичного крупного убытка по добровольному страхованию НС, а также с формированием дополнительного резерва убытков по судебным искам с высокой вероятностью судебного решения о выплате.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась ввиду низкой частоты и нематериальности соответствующих событий.

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

Отложенные аквизиционные расходы сформированы в нулевом размере (см. пункт 3.9)

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице представлены результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры (тыс. руб.)

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

(тыс. руб.)	31.12.2022
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	223 916
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	516 391
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	16 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 002
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
Отложенные аквизиционные расходы	0
Требования по текущему налогу на прибыль	886
Отложенный налоговый актив	17 965
Основные средства и инвестиционное имущество	76
Прочие активы	694
Итого активы	780 975

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

В таблице представлены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств Общества (тыс. руб.)

(тыс. руб.)	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Срок неопределен	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	223 916	0	0	0	223 916
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	94 605	93 018	328 768	0	516 391

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	16 045	0	0	16 045
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	5 002	0	5 002
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	0	0	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	886	0	0	886
Отложенный налоговый актив	0	17 965	0	0	17 965
Основные средства и инвестиционное имущество	0	0	0	76	76
Прочие активы	0	694	0	0	694
Итого активы	318 521	128 608	333 771	76	780 975
Обязательства					
Страховые резервы	29 365	46 661	24 052	0	100 079
Отложенные аквизиционные доходы	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	25 245	0	0	25 245
Итого обязательства	29 365	71 906	24 052	0	125 323
Чистые активы	289 156	56 703	309 718	76	655 652
Совокупный разрыв ликвидности	289 156	345 858	655 576	655 652	

В соответствии со сведениями, представленными в данной таблице, объем активов Общества значительно превышает объем обязательств по всем периодам срочности/погашения. Более того размер инвестиционных активов (денежные средства, депозиты и ценные бумаги) в несколько раз превышает объем брутто страховых обязательств. Таким образом, активы и обязательства являются согласованными по срокам, что указывает на низкий риск ликвидности по состоянию на отчетную дату.

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

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Поскольку Компания функционирует в режиме run-off и подавляющая часть убытков портфеля компании уже урегулирована, на оценку резерва убытков выбор коэффициента развития (фактически на «хвосте» треугольника) оказывает малое влияние на точность. Более существенно на оценку влияет прогнозы по крупным убыткам. В резервной группе «Личное страхование» такими крупными убытками являются случаи смерти в ОГСВ и случаи смерти в добровольном страховании НС.

Поэтому в качестве допущений для анализа чувствительности резерва убытков были выбраны следующие допущения:

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- допущение о количестве страховых случаев по риску «смерть» в разрезе 2 резервной группы «Личное страхование»
- урегулирование единичных крупных убытков в группе «Личное страхование».

Описание методик проведения анализа чувствительности результатов актуарного оценивания страховых обязательств относительно перечисленных допущений:

- **Допущение 1 («количество случаев по риску смерть»):**
Для разреза 2 в резервной группе «Личное страхование» определяющим является число страховых случаев по риску «смерть». На спрогнозированное число такие случаев накладывалось колебание в размере одного страхового случая по риску «смерть»
 - Сценарий 1.1. Уменьшение количества случаев по риску «смерть» на 1 страховой случай.
 - Сценарий 1.2. Увеличение количества случаев по риску «смерть» на 1 страховой случай.
- **Допущение 2 («крупные убытки» в разрезе 6):**
 - Сценарий 2: заявление или выплата нового незарезервированного единичного крупного убытка (произошедшего до 31.12.2022) по

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

величине 14 млн. рублей (средний размер убытка из произошедших в 2020-2022 годах по разрезу 6).

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков показано в таблице (тыс. руб.)

Допущение	Сценарий	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)
На 31.12.2022		
Резерв убытков		96 959
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		0
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		96 959
Допущение 2 ("количество случаев по риску смерть" в разрезе 2)	Сценарий 1.1	-2 752
	Сценарий 1.2	2 752
Допущение 3 («крупные убытки» в разрезе 6):	Сценарий 2	14 666

Анализ чувствительности проверки на достаточность РНП не проводился в связи с отсутствием действующих договоров страхования на отчетную дату 31.12.2022.

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

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2021, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на отчетную дату 31.12.2022 были реализованы следующие изменения:

- В связи с передачей портфеля по ДМС и по имущественному страхованию резервные группы «ДМС» и «Имущественное страхование и страхование гражданской ответственности» были исключены из анализа.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- На фоне сжатия портфеля и функционирования компании в режиме run-off разрезы резервной группы «Личное страхование», которые ранее оценивались на базе годовых треугольников, были снова разгруппированы в более мелкие разрезы и оценены на базе квартальных треугольников. Это позволило избежать заведомо завышенных оценок резерва убытков.
- В связи с участившимися случаями выплат страхового возмещения по судебным решениям, были проанализированы текущие судебные иски и в резерв убытков включен прогноз будущих выплат согласно экспертному суждению юристов компании.

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

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Компании на 31.12.2022, а также учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом Ответственный актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2022.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. Обязательства по непроизошедшим убыткам равны нулю, поэтому проверка не проводилась.

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Заявление в 2023 году единичных крупных убытков, в т.ч. судебных.
- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания. У актуария отсутствуют основания считать вероятность реализации данного риска высокой.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3. Кроме того данный риск может реализоваться в результате наступления неблагоприятных событий, связанных со страховой деятельностью, например:

- Наступление крупных убытков (в масштабах Общества), которые произойдут после отчетной даты по действующему на момент отчетной даты портфелю договоров (с учетом небольшой величины резервов на дату).

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- При значительных изменениях в бизнес-процессах урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.

Ко второй категории рисков можно отнести риск, связанный с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств, в частности риск несоответствия активов, доступных в этот момент времени, обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени. Данный риск контролируется в соответствии с инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияли обострившийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

Также Общество в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции, тем не менее предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По результатам проведения актуарного оценивания за 2022 год и на фоне режима работы компании *gunoff* рекомендации ответственного актуария Обществу в основном сохраняются:

- Продолжить осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- Продолжать использование управления инвестиционными рисками с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений, а также отслеживать изменения законодательства в части требований к инвестированию активов, а также требования регулятора о переходе на риск-ориентированный подход к управлению финансовой устойчивостью.
- Осуществлять мониторинг движения судебных исков, связанных с возможными убытками, обо всех изменениях информировать актуария Общества.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Согласно актуарному заключению за 2021 год, Обществу было рекомендовано:

- Продолжить осуществлять регулярный мониторинг полноты и корректности данных, необходимых для формирования актуарных оценок.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарием Общества.
- Продолжать использование управления инвестиционными рисками с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений, а также отслеживать изменения законодательства в части требований к инвестированию активов, а также требования регулятора о переходе на риск-ориентированный подход к управлению финансовой устойчивостью

Общество последовало данным рекомендациям.

5.7. Иные сведения

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".