

Дата отчета
28.03.2024

ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

по итогам проведения
обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой
организации за 2023 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“БАЛАНС СТРАХОВАНИЕ”

ОТВЕТСТВЕННЫЙ
АКТУАРИЙ:

Кардашевский Николай Игоревич

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	<u>ЗАДАЧА, ПОСТАВЛЕННАЯ ПЕРЕД ПРОВЕРЯЮЩИМ АКТУАРИЕМ</u>	<u>2</u>
2	<u>ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.....</u>	<u>2</u>
3	<u>СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЮЩЕМ АКТУАРИИ.....</u>	<u>2</u>
4	<u>ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ</u>	<u>3</u>
5	<u>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ</u>	<u>3</u>
6	<u>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</u>	<u>4</u>
7	<u>УТРАТИЛ СИЛУ</u>	<u>4</u>
8	<u>ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ</u>	<u>4</u>
9	<u>СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ</u>	<u>5</u>
10	<u>СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК.....</u>	<u>6</u>
11	<u>СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ</u>	<u>7</u>
12	<u>ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ</u>	<u>7</u>
12.1	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.1</u>	<u>7</u>
12.2	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.2</u>	<u>7</u>
12.3	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.3</u>	<u>8</u>
12.4	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.4</u>	<u>8</u>
12.5	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.5</u>	<u>8</u>
12.5.1	<u>РЕЗЕРВ ПРЕМИИ - ДПП</u>	<u>8</u>
12.5.2	<u>РЕЗЕРВ УБЫТКОВ - ДПУ</u>	<u>10</u>
12.5.3	<u>ПОКАЗАТЕЛЬ РМ</u>	<u>12</u>
12.6	<u>По итогам оценивания информации в разделе 3.6</u>	<u>12</u>
12.6.1	<u>Доля перестраховщиков в резерве премии - ДДПП</u>	<u>12</u>
12.6.2	<u>Доля перестраховщиков в резерве убытков - ДДПУ</u>	<u>12</u>
12.7	<u>По итогам оценивания информации в разделе 4</u>	<u>12</u>
12.8	<u>По итогам оценивания информации в разделе 5</u>	<u>12</u>
13	<u>МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....</u>	<u>13</u>
14	<u>ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</u>	<u>13</u>
15	<u>ПОДПИСЬ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ</u>	<u>13</u>

1 ЗАДАЧА, ПОСТАВЛЕННАЯ ПЕРЕД ПРОВЕРЯЮЩИМ АКТУАРИЕМ

Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Перед ответственным актуарием была поставлена задача по проведению проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества "Баланс Страхование" (далее – Общество) за 2023 год.

2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

Настоящий отчет составлен 28.04.2023

3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЮЩЕМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество	Кардашевский Николай Игоревич
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№80
Наименование СРО актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор № б/н, заключенный с АО "Баланс Страхование" 19.01.2024
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-06, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020
Информация о соблюдении ответственным актуарием требований частей 9 и 10 статьи 7 ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»	Актуарий: <ul style="list-style-type: none">• Не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов);• Не является ответственным актуарием, состоящим в штате или являющимся аффилированным лицом Общества;• Не является ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание деятельности Общества в течение трех лет, непосредственно

	<p>предшествовавших проведению проверки актуарного заключения;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Не привлекался Обществом для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности; • Не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки
--	---

4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ

Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Проверка осуществлена в отношении актуарного заключения по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества "Баланс Страхование" за 2023 год (далее – Актуарное заключение), составленное 27.02.2024. Дата проведения актуарного оценивания – 31.12.2023.

5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Фамилия, имя, отчество	Фильчагина Ирина Юрьевна
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№144
Наименование СРО актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Договор об оказании услуг с АО "Баланс Страхование" от 17.01.2024
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2023-09-01, протокол аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023

6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации	Акционерное общество "БАЛАНС СТРАХОВАНИЕ" Ранее до 25.04.2023 Акционерное общество "Чрезвычайная страховая компания" (АО "ЧСК")
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 2708
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7707050464
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739428221
Место нахождения	125130, г. Москва, внутригородская территория города Муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский, д. 11, к. 1, помещ. 4,5
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 2708 от 18.05.2023 Добровольное имущественное страхование, СИ № 2708 от 18.05.2023 Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, 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, ОС № 2708-02 от 18.05.2023 Перестрахование ПС № 2708 от 18.05.2023

7 УТРАТИЛ СИЛУ

8 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ

Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Для целей проведения проверки актуарного заключения проверяющим актуарием запрошены и получены от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) следующие данные:

1. Актуарное заключение, составленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2023, включая расчеты ответственного актуария
2. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, действовавшее на 31.12.2023
3. Оборотно-сальдовая ведомость за 2023 год по всем счетам с детализацией до субсчетов и символов ОФР
4. Формы отчетности 0420125, 0420126, 0420154, 0420155, 0420156 на 31.12.2023
5. Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2023 год

6. Журналы учета убытков с информацией по возмещению долей убытков от перестраховщиков за 2023 год
7. Журналы расчета РЗУ на 31.12.2023 и квартальный треугольник развития РЗУ за предыдущие периоды
8. Информация о структуре расходов фонда на оплату труда административных сотрудников Общества за 2023 год
9. Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков
10. Справка о структуре перестраховочной защиты, действовавшей в 2017-2023
11. Информация по судебным искам, заявленным Обществу

Дополнительно актуарием были использованы следующие данные:

1. Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ
2. Значения ставок кривой бескупонной доходности Московской биржи

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

9 СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

При проведении проверки актуарного заключения проверяющим актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

Процедура	Результат
Проведена процедура сверки Журнала договоров за 2023 года в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год	Отклонения на уровне 10 тыс руб, нематериальны
Проведена процедура сверки Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за период 2023 года в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год	Отклонений не выявлено
Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2023 года в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год	Отклонений не выявлено
Проведена процедура сверки Журнала учета договоров перестраховочной защиты за период 2023 года в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год	Отклонения на уровне 87 тыс руб, нематериальны
Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за 2023 год согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год	Отклонений не выявлено

Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2023 год.	Отклонений не выявлено
---	------------------------

По всем контрольным процедурам либо расхождения не выявлены, либо выявлены незначительные расхождения, которые с учетом границы материальности не оказывают влияния на выводы проверяющего актуария.

Дополнительно проверяющим актуарием была осуществлена проверка определения границ сроков действия договора и периода оплаты страховой премии, учтенной в составе входящего потока резерва премии. Установлено, что 319 тыс. руб. (0,2% от входящего потока, учтенного в ДПП) не соответствует границам договора и должны быть исключены.

В целях проверки достоверности и согласованности актуарием были проведены следующие логические контроли:

- Проведен контроль даты страховой выплаты (не ранее даты страхового случая);
- Проведен контроль даты страхового случая (находится в границах срока действия договора)

Изменений данных предыдущих периодов и внесенных корректировок Обществом в отчетность предыдущих периодов не выявлено.

Проверяющий актуарий произвел сверку величины страховых резервов, отраженные в актуарном заключении с формой надзорной отчетности Общества 0420154. В отчетности Общества отражена величина страховых резервов в соответствии с актуарным заключением.

Показатель (тыс. руб.)	Величина в Актуарном заключении	Величина в форме 0420154 Общества
ДПП	100	100
РМП	1	0,7
ДПУ	129 228	129 228
РМУ	849	849
Доля перестраховщиков в ДПП	0	0
Доля перестраховщиков в ДПУ	0	0

По итогам проведенных проверок сделан вывод о том, что предоставленные данные являются непротиворечивыми, согласованными и обладают необходимой точностью и полнотой и являются применимыми для целей проведения проверки актуарного заключения.

10 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК

Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного

заклучения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

Корректировки данных, внесенных проверяющим актуарием, отсутствуют.

Расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженных в актуарном заключении, способных оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлены.

11 СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации

Выбранный критерий существенности – 10% от значений показателей, отраженных в актуарном заключении

12 ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ

Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования"

12.1 По итогам оценивания информации в разделе 3.1

Проверяющий актуарий изучил состав данных, запрошенных и полученных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, и считает объем данных достаточным для проведения актуарного оценивания.

12.2 По итогам оценивания информации в разделе 3.2

Проверяющий актуарий изучил состав и результаты контрольных процедур, осуществленных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, и считает, проведенные контрольные процедуры позволяют удостовериться в достаточности, полноте, согласованности, внутренней непротиворечивости и достоверности полученной информации.

12.3 По итогам оценивания информации в разделе 3.3

Проверяющий актуарий изучил распределение договоров страхования на учетные группы в соответствии с лицензиями Общества и Положением Общества и считает распределение договоров полным, достоверным и соответствующим требованиям Положения 781-П. Модель разделения Обществом и ответственным актуарием не использовалась, в связи с чем не проверялась.

12.4 По итогам оценивания информации в разделе 3.4

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов, отражены в актуарном заключении в разделе 3.5 одновременно с обоснованием выбора и описания методов. Проверяющий актуарий считает такой подход допустимым и для сохранения целостности заключения отразил свое мнение в разделе 12.5.

12.5 По итогам оценивания информации в разделе 3.5

Резерв премий и резерв убытков сформированы в соответствии с требованиями Положения 781-П.

12.5.1 Резерв премии - ДПП

12.5.1.1 Состав денежных потоков

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете ответственного актуария. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«-»	поступления страховых премий (страховых взносов)
«+»	возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования
«+»	страховые выплаты
«+»	расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования
«+»	расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы

Иные потоки, предусмотренные Положением 781-П, не характерны для деятельности Общества. Как например, потоки в отношении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не учитывались по причине отсутствия соответствующей деятельности в Обществе. Проверяющий актуарий считает состав потоков достаточным для проведения оценки страховых обязательств в отношении резерва премии.

12.5.1.2 Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

В таблице ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящих в расчет ДПП.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Будущие поступления страховых премий	<p>Проверяющий актуарий установил, что для оценки будущих поступлений премии используются данные по непросроченной дебиторской задолженности в разрезе кварталов погашения. Ненулевые суммы будущих поступлений формируются для учетных групп: 8, 10, 14, 15. Проверяющий актуарий выражает согласие с использованием данной методологии.</p> <p>В составе входящий потоков премии выявлен поток премии, выходящий на пределы верхней границы сроков действия договора, проверяющий актуарий скорректировал расчет в этой части.</p>
Возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования	<p>Проверяющий актуарий установил, что использовался коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода устанавливался единым и включает в себя также прогноз будущих изменений премии. Проверяющий актуарий сравнил этот параметр с информацией из ОСВ и получил близкую величину. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых.</p>
Страховые выплаты	<p>Проверяющий актуарий установил, что использовался коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода – убыточность – оценивался на основе оценок состоявшегося убытка и убыточности 2023 года или его части. Также использовались данные по убыточности в структуре тарифной ставки по соответствующим страховым продуктам. Такая комбинация методов оценивания была необходима из-за малого количества доступных данных по убыткам. Предпосылки оценки денежных потоков по страховым выплатам в резерве премий и резерве убытков последовательны. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых.</p>
Расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования	<p>Расходы на аквизицию оцениваются коэффициентным методом в разрезе учетных групп, использовался средняя доля расходов по учетной группе. В части расходов на сопровождение использовался также коэффициентный метод в применении к оценке будущей заработанной премии по не окончившейся части договоров. Параметр метода оценивался на основе детального анализа структуры расходов на оплату труда: на основании анализа штатного расписания с точки зрения функционала сотрудников формировалась доля участия каждой штатной единицы в сопровождении договоров страхования, в результате была получена общая усредненная доля участия сотрудников в расходах на сопровождение. Выделялись статьи расходов (среди статей счета 71802), которые хотя бы отчасти включали в себя расходы на сопровождение. Данные статьи расходов складывались в общую сумму расходов либо целиком, либо с учетом описанной усредненной доли участия сотрудников в расходах на сопровождение. Полученная итоговая сумма соотносилась с подписанной премией. Использованный коэффициентный метод является одним из общепринятых, проверяющий актуарий не возражает против его использования.</p>
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы	<p>Использовался коэффициентный метод в применении к оценке потока по страховым выплатам. Параметр метода устанавливался единым и был основан на анализе типов расходов на исполнение обязательств. Проверяющий актуарий проанализировал данный подход. В частности, был сделан вывод о различном уровне расходов на исполнение обязательств по бизнесу прошлых лет (до проведения организационных изменений в Обществе) и по новому действующему на расчетную дату</p>

бизнесу (например, при анализе были исключены судебные расходы и соответствующие вознаграждения юристам, поскольку они характерны для бизнеса прошлых лет). Также установлено отсутствие прямых расходов на исполнение обязательств. В итоге для получения оценки параметра метода на уровне 3% (суммарно для прямых и косвенных расходов) было использовано соотношение фактических расходов, которые были отнесены на исполнение обязательств по результатам анализа, к оценке характерной суммы убытка с учетом ожидаемой убыточности. Использованный коэффициентный метод является одним из вариантов общепринятых методов, проверяющий актуарий не возражает против его использования.

12.5.1.3 Методология расчета величины ДПП

Оценки денежных потоков по страховым выплатам распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля ожидаемого усредненного распределения выплат по произошедшим убыткам. Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше формируется корректная величина ДПП, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются
- Потоки корректным образом суммируются
- При суммировании дисконтированных потоков происходит сравнение с нулем итогового показателя для недопущения формирования отрицательной величины ДПП.

В целом при формировании оценок ДПП использовано значительное количество допущений, что связано с ограниченной статистикой по убыткам, расходам на их урегулирование и т.д. Поэтому дополнительно к проведенному анализу примененной методологии было важным рассмотреть общую оценку ДПП. В связи с этим проверяющий актуарий отметил, что по большинству учетных групп: 8, 10, 14, 15 итоговый ДПП равен нулю, поскольку потоки по будущим поступлениям премий превысили по абсолютной величине исходящие потоки и это превышение достаточно велико (составляет от 1,8 до более 100 раз в зависимости от учетной группы), так что несмотря на определенную возможную волатильность оценок, результат с высокой вероятностью останется близким к представленному в актуарном заключении.

Выявленное на этапе контрольных процедур наличие денежного потока по поступлению премий, который должен быть исключен из состава потоков по причине превышения верхней границы договора страхования, не влияет на итоговую величину ДПП.

Таким образом, по результатам анализа проверяющий актуарий не выражает существенных замечаний к расчету показателя ДПП.

12.5.2 Резерв убытков - ДПУ

12.5.2.1 Состав денежных потоков

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете ответственного актуария. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«-»	выплаты по страховым событиям до расчетной даты

Потоки в отношении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не учитывались по причине отсутствия соответствующей деятельности в Обществе.

12.5.2.2 Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

Проверяющий актуарий провел интервью с ответственным актуарием с целью более детального обсуждения предположений и методологии расчета номинальной стоимости денежных потоков.

В отношении учетной группы 2.1 отдельно уделено внимание причинам разделения портфеля на период до 01.01.2023 и после указанного периода для проведения наилучшей оценки. По результатам обсуждения и анализа предоставленных данных по динамике начисленной и заработанной премии, а также описания особенностей отдельных договоров проверяющий актуарий согласен с предлагаемым разделением.

В отношении формирования наилучшей оценки проверяющий актуарий отмечает подробное описание методологии, связанной с цепочно-лестничными методами, которая с одной стороны является общепринятой, с другой стороны портфель договоров страхования 2023 года в основном не может быть оценён цепочно-лестничными методами в отсутствие статистических данных.

Для наилучшей оценки ответственный актуарий использует метод простой убыточности, основанный, как представлено в описании на рыночных статистических данных, однако анализа соответствия портфеля Общества рыночному портфелю, среднему уровню тарифа не проводится. Проверяющий актуарий провел альтернативную оценку портфеля, основанную на данных по премиям и выплатам по видам страхования, наполняющим учётные группы Общества, и получил альтернативную оценку. При этом как оценка ответственного актуария, так и оценки проверяющего актуария по резервным группам, начавшимся в 2023 году не оказывают влияние на итоговую величину ДПУ вследствие того, что итоговая оценка ДПУ основывается на оценке величины ДПУф, в котором срабатывает условие об отсутствии статистических данных за достаточный период наблюдений вследствие чего резерв убытков фактически строится в предположении априорной убыточности в размере 77%. Проверяющий актуарий, таким образом, констатирует, что итоговая величина резервов убытков практически по всем группам слабо зависит от актуарных предположений.

Что касается доли расходов на ведение дела, то ответственный актуарий сделал предположение о доле расходов на урегулирование убытка на уровне 3% от величины резерва убытков. Обоснование величины в 3%, которая применяется как для величины ДПП, так и для величины ДПУ, получено в результате интервью ответственного актуария и отражено в пункте 12.5.1.27 настоящего отчета. По мнению проверяющего актуария указанное предположение требует более детального обоснования, которое не было представлено в актуарном заключении и соответствующих расчетах, прежде всего в отношении потенциальных судебных расходов по убыткам до 01.01.2023. Проверяющий актуарий проанализировал характерные уровни резервов расходов на урегулирование убытков по отношению к резерву убытков в разрезе учётных групп по публикуемым источникам (актуарным заключениям) и пришел к выводу, что в целом результирующий резерв, сформированный ответственным актуарием, сохранится при довольно широком разбросе разумных предположений.

Таким образом, у проверяющего актуария отсутствуют замечания к итоговым значениям величин ДПУ, вместе с тем проверяющий актуарий отмечает недостаточное качество подготовки обоснований для формирования наилучших оценок и ограниченное

документирование результатов в составе актуарного заключения. Рекомендацией для следующего отчётного периода является устранение соответствующих недостатков.

12.5.3 Показатель РМ

Рисковая маржа премий рассчитана в соответствии с требованиями Положения 781-П.

12.6 По итогам оценивания информации в разделе 3.6

12.6.1 Доля перестраховщиков в резерве премии - ДДПП

Для оценки доли перестраховщика в денежных потоках ответственным актуарием выбран метод пропорционального расчета доли перестраховщика в денежных потоках на основе соотношения величины будущей заработанной премии перестраховщиков по действующим договорам к будущей брутто заработанной премии по действующим договорам. При этом итоговая доля перестраховщиков в резерве премии сформирована в нулевом размере в связи с нематериальностью соответствующих потоков (оценка ответственного актуария в расчетах составляет величину около 20 тысяч рублей).

Проверяющий актуарий не выражает замечаний к выбранному методу и к итоговому формированию доли перестраховщиков в резерве премии в нулевом размере, но отмечает отсутствие соответствующего раскрытия в актуарном заключении.

12.6.2 Доля перестраховщиков в резерве убытков - ДДПУ

Доля перестраховщиков в резерве убытков не формировалась в связи с отсутствием доли перестраховщиков в РЗУ, а также предположения об отсутствии возможного превышения убытка над лимитом собственного удержания по договорам исходящего перестрахования на базе эксцедента убытка.

Проверяющий актуарий не выражает замечаний к формированию доли перестраховщиков в резерве убытков в нулевом размере.

12.7 По итогам оценивания информации в разделе 4

Результаты актуарного оценивания, отраженные в актуарном заключении, соответствуют расчетам ответственного актуария.

12.8 По итогам оценивания информации в разделе 5

Проверяющий актуарий не имеет возражений или значимых дополнений в отношении выводов по результатам актуарного оценивания, основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению, а также рекомендаций ответственного актуария по результатам актуарного оценивания.

13 МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии одного из следующих случаев

По результатам проверки актуарного заключения, а также информации отраженной в пунктах 1-12 настоящего отчета проверяющий актуарий считает актуарное заключение достоверным.

Разделы и состав актуарного заключения соответствуют требованиям, предусмотренным Указанием Банка России 4533-У. Исходные данные, методология, допущения соответствуют требованиям Положения 781-П.

Итоговая величина резервов, отраженная в актуарном заключении, соответствует показателям, отраженным в отчетности Общества на 31.12.2023

14 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Проверяющий актуарий рекомендует ответственному актуарию повысить детализацию документирования и обоснования выбора предположений и допущений, использованных для оценок резервов как в случаях, если представленные предположения и допущения не влияют на итоговые расчеты из-за предписанного регулятором метода, так и в случаях, когда соответствующие методы оказывают непосредственное влияние на результат.

15 ПОДПИСЬ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ

Ответственный актуарий:

Кардашевский Николай Игоревич