

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2021 год

ОБЪЕКТ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ:
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК»

1.СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Ответственный актуарий – Козлов Михаил Леонидович.

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

Регистрационный номер №111 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 25.08.2024.

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

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №149/2016.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у Ответственного актуария действовал договор с Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек», связанный с расчетом страховых резервов на основе принципов наилучшей оценки, а также на расчет регуляторных страховых резервов. Также Ответственный актуарий осуществлял актуарное оценивание компании по итогам 2020 г. на основании гражданско-правового договора.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев по результатам аттестации в СРО Ассоциация Гильдия актуариев от 26.04.2019.

1.6. Дата составления актуарного заключения.

26 февраля 2022 г.

1.7. Дата, на которую составляется актуарное заключение

31 декабря 2021г.

2.СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» - далее Общество.

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

2169

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7835003420

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047811024062

2.5. Место нахождения

191031 г. Санкт-Петербург, Спасский переулок, д.14/35, литер А, оф.605

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

На отчетную дату действуют следующие лицензии:

- СИ 2169 от 23 марта 2015 года. Вид деятельности: добровольное имуществовое страхование.
- СЛ 2169 от 23 марта 2015 года. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Обязательное актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованным Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.
- Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.15 №217. «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории российской федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации».
- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- Указанием Банка России от 19.01.2015 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Информационным сообщением «Об Указании Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 15.03.2015 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при настоящем актуарном оценивании:

| |
|---|
| Информация, полученная от Общества, в виде ответов на письменные запросы и в виде устных разъяснений на интервью с руководством Общества, сотрудниками экономических служб и бухгалтерии, специалистами по подготовке информации, андеррайтерами, а также сотрудниками служб урегулирования убытков. Предоставленная информация описывает процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности, изменения в бизнесе, практике урегулирования убытков, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов, регрессов (суброгаций/годных остатков), аквизиционных затрат, методологии формирования страховых резервов, принципы работы со списаниями инкассо, методы отражения расходов по урегулированию убытков, а также подробно - принципы работы с судебными исками. |
| Положение о расчете страховых резервов по регуляторным требованиям, действующее на отчетную дату. |
| Учетная политика, действующая на отчетную дату. |
| Перестраховочная программа на 2013-2021 годы. |
| Журналы учета договоров прямого страхования за 2013-2021 годы. |
| Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2013-2021 годы. |
| Журналы учета убытков (выплат) за 2013-2021 годы. |
| Журналы учета доли перестраховщика в убытках (выплатах) за 2013-2021 годы. |
| Расчет РНП и доли в РНП поквартально за 2018-2021 годы. |
| Расчет РЗНУ и доли в РЗНУ на 31.12.16 и далее поквартально до отчетной даты. |
| ОСВ на 31.12.2020; ОСВ на 31.12.2021 |
| Информация об аквизиционных затратах, затратах на обслуживание договоров страхования и перестрахования, затратах на урегулирование убытков. |
| Информация о резерве сомнительной дебиторской задолженности Общества по страховым премиям на отчетную дату |
| Аудиторское заключение за 2021 финансовый год |
| Полная бухгалтерская отчетность на отчетную дату с примечаниями, в т.ч. формы 0420125 (Баланс); 0420126 (Отчет о прибылях и убытках) на отчетную дату; 0420155, 0420154 (Отчет по активам), а также примечания с 4-12 (расшифровки к основным активам, принципы и оценочные суждения), 20-25 (расшифровки активов); 62 (управление рисками) на 31.12.2021, а также 0420154 (Отчет по активам) на 31.01.2022, бухгалтерская отчетность за предыдущие периоды с 2013 г. |
| Информация о проверке финансовых вложений ООО «СК «Инертек» на предмет их обесценения по состоянию на 31.12.2021 г. |
| Информация об обременении финансовых вложений ООО «СК «Инертек» по состоянию на 31.12.2021 г. |
| Отчет № 30/1-392-2021 от 22.11.2021 года об оценке рыночной стоимости застроенного земельного участка, расположенного по адресу: Московская область, Пушкинский р-н, г. Пушкино, ул. 2-я Домбровская, д. 25. |

Непосредственно при подготовке актуарного заключения предоставлены данные за 2021 г. Часть указанных выше данных получена Ответственным актуарием в процессе подготовки актуарного заключения по итогам 2020 г. и в процессе расчета страховых резервов в течение 2021 г.

Помимо данных, предоставленных непосредственно Обществом, Ответственный актуарий использовал расчетные файлы за предыдущие отчетные периоды, полученные от Общества, а также подготовленные Ответственным актуарием в процессе расчета страховых резервов в 2021 г. и по итогам 2020 г.

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых 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.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости.

Для целей обязательного актуарного оценивания непосредственно в процессе подготовки актуарного заключения проведены следующие сверки:

| Предмет сверки | Источники сверки | Период |
|--|---|--------|
| Начисленные страховые премии и уменьшения премии | Журнал учета договоров страхования с ОСВ и БО* | 2021 |
| Начисленные перестраховочные премии и их уменьшения | Журнал учета договоров перестрахования с ОСВ и БО* | 2021 |
| Страховые выплаты | Журнал учета убытков с ОСВ и БО* | 2021 |
| Доля перестраховщиков в выплатах | Журнал учета убытков с ОСВ и БО* | 2021 |
| Комиссии (проверка отсутствия) | Журнал договоров с ОСВ и БО* | 2021 |
| Перестраховочные комиссии | Журнал договоров с ОСВ и БО* | 2021 |
| Величина РНП и доли в РНП | Журналы договоров и файл автоматического расчета РНП и доли | 2021 |
| ЗНУ** (проверка отсутствия на отчетную дату) | Реестр заявленных, но не урегулированных убытков с ОСВ и БО* | 2021 |
| Расходы на урегулирование убытков (прямые и косвенные) | Общие данные с ОСВ по статьям расходов, управленческая информация и разъяснения | 2021 |

*БО – бухгалтерская отчетность Общества, включая формы надзорно-статистической отчетности и примечания к отчетности. ОСВ- Оборотно-сальдовая ведомость по соответствующим счетам.

** ЗНУ – заявленные, но не урегулированные убытки.

По итогам указанных сверок существенных отклонений в сверяемых показателях не обнаружено.

Учтены также результаты сверок, проведенные Ответственным актуарием ранее, результаты чего отражены в Актуарном заключении по итогам 2020 г. Изменений в данных прошлых периодов и внесенных корректировок не выявлено, что подтверждено со стороны Общества.

На основании данных сверок данные признаны внутренне согласованными и не противоречащими бухгалтерской отчетности. Кроме того, исходные данные подтверждены независимым аудитором Общества в составе отчетности, что было учтено Ответственным актуарием.

Помимо сверки данных на основе документов Общества, для периода 2013-2018 гг. Актуарием изучены результаты сверки Ответственного актуария, осуществлявшего актуарное оценивание до 2019 г., представленные в расчетных файлах.

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях.

Информация о проверке активов Общества на предмет их обременения и обесценения по состоянию на 31.12.2021 приняты Ответственным актуарием к сведению.

Ответственный актуарий провел следующие дополнительные процедуры контроля в части ЗНУ:
- было проведено интервью с сотрудниками Общества, в том числе по процедурам занесения в АИС, по снятию по срокам исковой давности, по оценке убытка, по внесению убытков в ситуации высокой степени неопределенности.

- были обсуждены с Обществом отдельные ЗНУ прошлых периодов, но основной упор в контроле Ответственный актуарий делает на определение логичности развития ЗНУ (сохранен действовавший ранее подход). Сверки с первичными документами Ответственный актуарий не осуществлял. Ответственный актуарий также получил информацию об убытках, урегулированных в течение отчетного периода, а также о заявленных, но позднее снятых убытках.

В результате проведенного сравнения выявлено, что используемые для расчета резервов данные являются внутренне непротиворечивыми, согласованными с бухгалтерской отчетностью, обладают точностью и полнотой, достаточной для адекватной оценки резервов.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Информация об активах и обязательствах, в том числе по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом в составе Отчетности, подтвержденной аудитом.

3.4. Информация по распределению договоров страхования и перестрахования по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее резервные группы).

| Обозначение резервной группы | Наименование | Мнение Ответственного актуария об однородности резервной группы и достаточности данных по резервной группе для оценки резервов |
|------------------------------|---|---|
| ГРУЗЫ | Страхование грузов | Данные однородны и достаточны для использования исключительно собственной статистики в целях получения оценки обязательств. |
| ПО | Страхование профессиональной ответственности (в основном страхование профессиональной ответственности арбитражных управляющих) | <p>Данные однородны и достаточны для оценки обязательств с оговоркой о возможных выбросах в силу характера бизнеса, предполагающего существенный разброс размера индивидуального убытка. Однако учитывая специфику вида страхования, длительный период урегулирования, разброс убыточности по годам и кумулятивную убыточность по данному виду за последние 10 лет, а также долю данного вида в портфеле Общества, объединение данного вида с другими без существенного ущерба однородности группы невозможно. Также, учитывая редкость внешней статистики по данному виду страхования и специфичность именно данного портфеля, использование предпосылок о внешних оценках нецелесообразно. Поэтому оценка по данной резервной группе проводится исключительно на основе внутренней статистики. Дополнительным аргументом является тот факт, что Общество прекратило в 2015 году продажи страховых полисов по данному виду страхования.</p> <p>При этом продолжается страхование ответственности аудиторов в рамках одного ежегодно обновляемого договора, специфика которого в рамках страхуемых рисков существенно отличается от основной группы (в 2021 г. договор не был возобновлен, однако возможно заявление убытков). В силу этого возникает некоторая неоднородность данных, которая, однако, полностью нивелируется за счет используемого метода расчета РПНУ.</p> |
| НС | Страхование от несчастных случаев и болезней | Данные однородны, но недостаточны для использования исключительно собственной статистики в целях получения оценки обязательств, поэтому в целях расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков данные указанных видов страхования объединяются. |
| КАСКО | Страхование средств наземного транспорта | |
| ИМ-ВО | Страхование имущества | |
| ИНАЯ ОТВ | Страхование ответственности кроме страхования профессиональной ответственности (фактически представляет собой закончившийся бизнес) | <p>Несмотря на то, что данные виды защищают имущественные интересы, связанные с разными объектами страхования, общим для них является очень высокая скорость урегулирования, что объясняется, в первую очередь, возможностью ручного управления процессом урегулирования убытков в Обществе в силу небольшого объема бизнеса Общества. Структура видов во времени менялась, но не настолько существенно, чтобы отказаться от объединения. Таким образом, используется предпосылка о том, что данная статистика объективно отражает закономерности процесса урегулирования убытков в Обществе, и может быть применена для</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>прогноза неурегулированных убытков. Сохранен подход, использовавшийся в рамках обязательных актуарных оцениваний за предшествующие годы, а также при ежеквартальной наилучшей оценке страховых резервов, поскольку в течение 2021 не было отмечено событий или тенденций, которые бы свидетельствовали о некорректности или нелогичности указанного подхода.</p> <p>Произошедшие в 2021 г. убытки по группе КАСКО подтвердили тезис о высокой скорости урегулирования убытков.</p> |
|--|--|---|

Заканчивающийся бизнес. Общество заключало договоры страхования в прошлом, но в настоящий момент не ведет деятельность по данным видам страхования, и обязательства по данным договорам оцениваются равными нулю. У Общества нет действующих договоров по данным видам страхования, нет заявленных, но не урегулированных убытков, и оценка РПНУ равна нулю в связи с длительным периодом, прошедшим с квартала с ненулевой заработанной премией:

- страхование финансовых рисков (нулевая заработанная премия – с 1 кв. 2012 года);
- страхование автогражданской ответственности (нулевая заработанная – с 3 кв. 2008 года);
- страхование ответственности объектов источников повышенной опасности (нулевая заработанная – со 2 кв. 2011 года);
- добровольное медицинское страхование (нулевая заработанная премия – с 3 квартала 2016 года).

Также необходимо отметить признаки окончания бизнеса по данному виду:

- Страхование ответственности кроме страхования профессиональной ответственности (в основном ответственности за качество товаров, работ, услуг) – нулевая заработанная премия со 2 кв. 2017 г., данные по указанной группе участвуют в расчете РПНУ, однако значение РПНУ, распределенное на данную группу нулевое в силу нулевой заработанной премии за ряд последних периодов (подход сохранен по сравнению с расчетом, использованным для Обязательного актуарного оценивания за прошлые периоды).

Заработанная премия и доля перестраховщика в заработанных премиях за 2021 и 2020 год (тыс. рублей).

| Резервная группа | 2021 | | 2020 | |
|------------------|---------------------|---|---------------------|---|
| | Заработанная Премия | Доля перестраховщиков в заработанной премии | Заработанная Премия | Доля перестраховщиков в заработанной премии |
| НС | 168 | 0 | 171 | 0 |
| КАСКО | 140 | 65 | 194 | 86 |
| ГРУЗЫ | 3 170 | 1 362 | 3 310 | 1 520 |
| ИМ-ВО | 722 | 154 | 735 | 151 |
| ПО | 3 | 0 | 4 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 4 202 | 1 581 | 4 415 | 1 757 |

Целесообразно принять во внимание, что:

- действующий бизнес – на 75% в 2021 и 2020 году представляет собой страхование грузов.
- оставшаяся часть бизнеса относится к страхованию каско, страхованию от несчастного случая и страхованию имущества.
- заработанная премия 3 тыс. рублей по группе ПО относится к страхованию иной профессиональной ответственности, кроме страхования арбитражных управляющих.

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

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

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

Согласно информации, полученной от Общества, у Общества:

- по состоянию на 31.12.2021 нет нераспознанных списаний-инкассо;
- нет открытых судебных процессов по страховой деятельности, убыток по которым не был бы занесен в резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Информация по прочим судебным процессам предоставлена Обществом отдельно.
- не произошли значимые изменения в порядке урегулирования убытков за последние годы;
- произошла смена генерального директора, которая, однако, не повлияла на бизнес-процессы с существенной для оценки резервов и активов Общества точки зрения;
- не произошло иных изменений внутренних процессов, которые следует учесть при оценке обязательств.

При этом в 2019 г. имело место инкассовое списание. На основе разъяснений Общества, в т. ч. по связанным судебным процессам, Ответственный актуарий согласен с тем, что данное списание классифицировано как нестраховое. В 2021 г. Обществом производились действия, направленные на возвращение списанных денежных средств, при этом данная вероятность оценивается как низкая.

Резерв незаработанной премии.

Общество не проводило доначислений страховой премии в связи с поздней подачей документов в силу нематериальности поздних доначислений в прошлом.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии (брутто) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет производился по договорно методу «pro rata temporis» на основании предположения о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора.

Размер сомнительной дебиторской задолженности по премии равен нулю.

Общество производило расчет, используя записи базы данных. Ответственный актуарий произвел контрольный пересчет РНП сплошным методом, используя журналы договоров страхования, и получил аналогичный результат (имеются различия в копейках, носящие технический характер).

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка, определенного сотрудником Общества, отвечающим за урегулирование убытков. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ), сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков может учитываться при оценке РПНУ. Кроме того, РПНУ включает в себя оценку не попавших в РЗНУ убытков.

Оценка РПНУ по страхованию профессиональной ответственности

Для понимания методологии оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков по страхованию профессиональной ответственности необходимо отметить, что **2015 – это последний год**, когда Общество заключало договоры страхования ответственности арбитражных управляющих. Страховая премия – 4 тыс. рублей относится к другим видам профессиональной ответственности.

| Год договора страхования | Начисленные премии (тыс. рублей) |
|--------------------------|----------------------------------|
| 2011 | 2 384 |
| 2012 | 2 048 |
| 2013 | 2 451 |
| 2014 | 1 649 |
| 2015 | 1 253 |
| 2016 | 4 |
| 2017 | 4 |
| 2018 | 4 |
| 2019 | 4 |
| 2020 | 4 |
| 2021 | 0 |

9 806

Генеральный директор Общества на интервью с Ответственным актуарием отметил неоднозначность судопроизводства в части подхода к определению даты убытка по данной группе: в судебной практике случается, что дату страхового случая определяют как дату события, которое привело к последующей подаче в суд на арбитражного управляющего (то есть дату ошибки арбитражного

управляющего), но также бывает, что дату страхового случая в суде определяют как дату обращения в суд в связи с ошибкой арбитражного управляющего, допущенной в прошлом. Аналогичные сведения предоставлялись Ответственному актуарию ранее.

Учитывая данный факт, для целей расчета РПНУ распределение убытков в треугольнике было произведено не по дате наступления страхового случая (имеющей неоднозначное толкование), а по дате вступления договора в силу. Иными словами, Ответственный актуарий применяет подход на базе «страхового периода». Преимущество данного подхода состоит также в том, что заработанная премия последние годы фактически нулевая, поэтому резерв, рассчитанный на базе страхового года, может быть приравнен к резерву для целей отчетности. Иными словами, Ответственному актуарию не нужно делать последующий переход со страховой базы в календарную.

Поскольку для страхования ответственности арбитражных управляющих неоднозначной является трактовка даты наступления страхового случая, в связи с чем возможно заявление убытков значительно позже формального окончания срока действия договоров, сохранение РПНУ по событиям прошлых периодов целесообразно. Дополнительным аргументом в пользу данной позиции является заявление в 4 квартале 2020 г. убытка по данному виду, который далее был снят без выплаты. Однако в 2021 г. убыток был открыт вновь в связи с заявлением по нему судебной претензии, по итогам судебных заседаний была признана обязанность Общества по выплате страхового возмещения, но по состоянию на отчетную дату выплаты еще не произошло. Ответственный актуарий полагает, что в Журнале учета убытков по нему не вполне корректно определена дата страхового случая (в Журнале учета убытков он отнесен к 2021 г.), однако с учетом специфики формирования РПНУ по группе ПО, изменение даты страхового случая по данному убытку не изменило бы величину страховых резервов.

Тем не менее, с учетом действующих сроков исковой давности в течение 2020 г. на квартальные даты происходило постепенное уменьшение РПНУ посредством его обнуления для наиболее ранних андеррайтинговых когорт, ранее попадавших в расчет как генераторы РПНУ. В 2021 г. процесс был приостановлен в связи с заявлением убытка по когорте 2015 г., на отчетную дату предполагается наличие РПНУ, начиная с 1 кв. 2015 г. по когорте андеррайтинга.

Для договора страхования ответственности аудиторов убыточность для расчета РПНУ равна экспертному значению, полученному по итогам консультации с представителями Компании. При этом также использована предпосылка о том, что генератором убыточности являются договоры двух последних лет.

Следующий шаг после формирования данных в разрезе страховых периодов:

Этап 1. На основе аддитивного метода рассчитывается РПНУ по договорам 2011-2013 годов на базе квартального треугольника выплат, распределенных по кварталам начисления договоров страхования (фактически используется прямое отношение выплат к заработанной премии, поскольку выплаты 2011-2013 гг. андеррайтинга технически развились).

Этап 2. На основе полученного РПНУ по договорам 2011-2013 годов рассчитывается убыточность по договорам 2011-2013 годов.

Этап 3. По полученной оценке убыточности по договорам 2012 и 2013 строится тренд убыточности и полученное значение присваивается договорам 2014-2015 годов. Фактические данные по 2014-2015 году явно не противоречат полученной оценке убыточности - неоднозначной является гипотеза о полном развитии убытков 2015 г., фактически наблюдаемая убыточность ниже расчетной, однако поздний убыток свидетельствует о потенциальной возможности появления убытков в дальнейшем.

Этап 4. Полученная оценка убыточности применяется к договорам 2014-2015 года с целью расчета РПНУ методом простой убыточности по временным периодам, сгруппированным по годам. При этом указанная оценка на отчетную дату берется начиная с 1го квартала 2015 г. (уменьшение релевантного периода происходило плавно в течение всего 2020 г., далее временно остановлено). При этом из полученной величины неоплаченного убытка вычитается РЗНУ по убытку, относящемуся к 2015 г. заключения договора.

Этап 5. Для договоров с 2016 г. (фактически одного договора, ежегодно перезаключаемого до 2021 г.) РПНУ рассчитан методом простой убыточности в отношении заработанной премии последних двух лет.

Альтернативным подходом к оценке РПНУ является традиционный расчет на базе треугольника состоявшихся убытков, сгруппированных поквартально. Ответственный актуарий рассчитал РПНУ методами Борнхюттера-Фергюсона, Кейп-Кодом, Методом цепной лестницы. По аналогии с тем, что описано на Этапе 1, оценка коэффициентов развития требует множества предпосылок, каждая из которых может рассматриваться как субъективная. Результаты методов, основанных на треугольниках развития убытков, дают меньший результат, так как период с последнего квартала зарабатывания премии по страхованию ответственности арбитражных управляющих существенно превышает наблюдавшийся ранее период развития убытков, а заработанная премия по резервной группе в последних периодах крайне мала (относится при этом к страхованию профессиональной ответственности аудиторов).

Оценка РПНУ по страхованию грузов

Портфель Общества достаточно мал по размеру ежегодной премии, но стабильный и наблюдения имеются с 2011 года. Особенностью портфеля является очень быстрое заявление и урегулирование убытков. Период развития убытка ни разу не пересекал границу календарного квартала, и только 2 раза пересекал границу календарного месяца. Основная предпосылка расчета РПНУ заключается в сохранении процесса быстрого урегулирования в будущем, что подтверждается информацией о бизнес-процессах Общества. На основании этой предпосылки любой треугольный

метод приводит к нулевой оценке РПНУ. Очевидно, что ретроспективный анализ переоценки страховых резервов подтверждает данную оценку. Обстоятельств, связанных с изменением характера урегулирования в будущем, не выявлено.

В течение нескольких последних лет новых убытков по страхованию грузов не происходило, в связи с чем нет новой информации, которая противоречила бы имеющейся статистике развития.

Тем не менее, отказ от данной предпосылки, и применение, например, метода простой убыточности не окажет влияния на выводы Ответственного актуария о рисках исполнения Обществом своих обязательств, учитывая объем премии и ожидаемую убыточность.

Оценка РПНУ по страхованию прочих видов страхования

Основная предпосылка расчета состоит в том, что объединенная статистика по видам страхования объективно отражает закономерности процесса урегулирования убытков в Обществе, и может быть применена для прогноза неурегулированных убытков.

Портфель компании по КАСКО мал и специфичен по происхождению, в силу чего следует ожидать быстрого заявления и урегулирования произошедших убытков (что подтвердилось для убытков 2021 г.).

Построенные на 31.12.2020 и на 31.12.2021 годовые треугольники оплаченных убытков показали отсутствие годового развития убытков для последних 5 лет страховых случаев, поэтому статистика развития убытков взята за 7 лет.

При этом для дополнительного анализа паттернов развития также протестировано построение квартального треугольника выплат с исключением и без исключения крупного убытка по КАСКО. Результаты оказались достаточно близки, итоговым методом при этом принят метод на основе квартального треугольника, дающий незначительно более высокий результат, поскольку квартальный треугольник позволил в более явном виде отследить коэффициенты развития убытков старых периодов.

Ответственный актуарий применил кумулятивные коэффициенты развития что, с одной стороны, обусловлено отсутствием какого-либо тренда индивидуальных коэффициентов развития и отсутствием иной зависимости индивидуальных коэффициентов (например, от отношения выплат к ЗП). С другой стороны, кумулятивные коэффициенты развития обеспечивают большую стабильность оценки, чем какая-то иная комбинация (например, трендовые коэффициенты, при этом явного тренда, по мнению Ответственного актуария, на годовых или квартальных треугольниках не прослеживается).

На основе полученных коэффициентов Ответственный актуарий оценил РПНУ методом цепной лестницы для всех кварталов страхового случая кроме двух последних в силу достаточного доверия к существующей статистике в рамках разумных предпосылок. Для получения РПНУ по двум кварталам страхового случая Ответственный актуарий применил метод Борнхьюттера-Фергюсона с усредненной оценкой убыточности, что обусловлено недоверием к подверженным риску сильным флуктуациям угловым ячейкам и большей стабильностью усредненной убыточности.

При этом при расчете РПНУ из треугольника выплат исключен единичный убыток по КАСКО, оказывающий существенное влияние на квартальные коэффициенты развития. Указанный убыток также и при группировке на кварталы календарных лет попадает в следующий год после наступления, однако фактически убыток был урегулирован менее чем за 1 квартал. При расчете за предыдущие периоды убыток также исключался в случае явного искажения им годового, так и квартального треугольника.

Указанный убыток также оказывает существенное влияние на показатели убыточности календарных лет. Влияние непосредственно на РПНУ нематериально, однако для целей расчета РПНУ дополнительно проанализированы более консервативные показатели убыточности, схожие с показателями прошлых кварталов.

Альтернативный подход, основанный на раздельном расчете РПНУ по каждому из видов страхования, с использованием, в том числе, внешней статистики приводит к незначительному отклонению от основного результата. При этом необходимо отметить, что раздельный расчет треугольными методами на основе исключительно внутренней статистики Общества приводит к нестабильности результатов по причине разреженности треугольников.

Практически все наблюдаемое развитие убытков приходится на первые 2 квартала. В предыдущие периоды рассчитанный РПНУ также колебался от нуля до нескольких тысяч или десятков тысяч рублей, т. е. изменяется в абсолютном выражении незначительно. При этом наблюдается чувствительность к отдельным убыткам и к значению угловой ячейки.

Резерв расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ)

В качестве базы для расчета резерва расходов на урегулирование убытков были применены данные о расходах на урегулирование убытков Общества, в том числе расходах на внешнюю экспертизу, судебные издержки, расходы, отнесенные к сотрудникам Общества, занимающихся урегулированием убытков, в том числе их заработная плата за период с 2016 года. Расчет осуществлялся отдельно по резервной группе «ПО», а по остальным группам суммарно. Такое разделение связано в первую очередь со стабильно более высокой долей расходов, а во-вторых – с тем, что структура портфеля Общества меняется в пользу прочих резервных групп. Доля совокупных расходов в выплатах принимается за период 2016-2021, поскольку это обеспечивает большую стабильность показателей при отсутствии явных трендов внутри выделенных групп и малом числе убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков был рассчитан как произведение отношения выделенных расходов к страховым выплатам по выделенным резервным группам к сумме РПНУ и РЗНУ.

Отдельного ретроспективного анализа РРУУ не проводилось из-за невозможности однозначной привязки косвенных расходов на урегулирование убытков к периодам наступления страхового случая. Соответственно, оценку РРУУ нельзя произвести с помощью методов треугольника.

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.

| Резервная группа | Договоры перестрахования | Базис |
|------------------|--|------------------|
| КАСКО | Облигаторные договоры перестрахования эксцедента сумм, с эксцедентом 2 500 тыс. рублей, сверх 500 тыс. рублей собственного удержания. | Страховой период |
| ГРУЗЫ | Облигаторные договоры перестрахования эксцедента сумм, с эксцедентом 20 000 тыс. рублей, сверх 5 000 тыс. рублей собственного удержания. | Страховой период |
| ГРУЗЫ | Договоры факультативного квотного перестрахования (на данный момент не действуют) | Страховой период |
| ИМВО | Договоры факультативного квотного перестрахования. | Страховой период |

Расчет доли перестраховщика в РНП производится по каждому договору перестрахования с привязкой к датам договора страхования на базе начисленной перестраховочной премии брутто методом «pro rata temporis».

Доля перестраховщиков в РЗНУ оценивается Обществом как сумма долей заявленных, но не урегулированных убытков по каждому индивидуальному убытку. Размер доли по каждому индивидуальному убытку производился Обществом в соответствии с оценкой прямого РЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. По состоянию на отчетную дату доля в РЗНУ равна нулю.

Ответственный актуарий протестировал расчет **доли перестраховщиков в РПНУ** двумя методами:

Метод 1. Пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии по каждому кварталу убытка.

Метод 2. Пропорционально доле перестраховщиков в сумме оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных убытков по каждому кварталу убытка.

Проверка показала, что расчет по Методу 2 не дает стабильного результата в силу достаточно небольшого количества страховых случаев, однако имеющаяся статистика в целом дает пропорции, схожие с полученными Методом 1. Кроме того, расхождение в результатах мало по причине достаточно малой величины РПНУ.

Поэтому проведенное тестирование не опровергает предпосылку о том, что ожидаемая убыточность по перестрахованным договорам в части незаявленных убытков не отличается от убыточности по не перестрахованным договорам, а поэтому доля перестраховщика в заработанной премии является наилучшим отражением доли риска произошедших, но не заявленных убытков.

Доля перестраховщиков в РРУУ не формируется в связи с тем, что расходы на урегулирование перестраховщикам Обществом не предъявляются и не планируются (согласно комментариям Общества).

Анализ доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату в разрезе перестраховщиков показал, что все перестраховщики состоят в реестре субъектов страхования на отчетную дату.

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 ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) предназначена для учета будущих поступлений от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков. Вместе с тем отчетный период показал отсутствие систематически получаемых поступлений по суброгациям в Обществе, поэтому оценка ожидаемых будущих суброгаций приравнена к нулю. Соответствующая оценка на прошлые даты также 0 тыс. рублей.

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

Расчет отложенных аквизиционных расходов осуществлялся методом «pro rata temporis» от величины комиссионного вознаграждения. Их величина на 31.12.2021 равна нулю.

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.

Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой

договоров страхования. Проверка адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни выполнена для резерва незаработанной премии, поскольку резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Таким образом, резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы на отчетную дату, сравнивался с оценкой будущих выплат по страховым случаям следующего отчетного периода, расходов на их урегулирование, затрат на обслуживание. Все перечисленные параметры относятся к начисленным на отчетную дату договорам страхования.

Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности».

Проведение проверки адекватности страховых обязательств производилось по каждой резервной группе.

Проведение проверки адекватности страховых обязательств рассматривалось как на уровне брутто-перестрахования, так и на уровне нетто-перестрахования.

Ожидаемый инвестиционный доход от размещения активов, покрывающих страховые резервы по договорам на отчетную дату, приравнивается к нулю в силу высокой степени неопределенности оценки данного показателя в Обществе.

Оценка расходов на урегулирование убытков для резерва неистекшего риска произведена исходя из предположений, использованных при оценке расчета резервов расходов на урегулирование убытков.

Оценка будущих выплат произведена по резервным группам с ненулевым РНП исходя из убыточности по группе договоров, полученной при расчете РПНУ. При этом протестированы также иные значения убыточности в рамках разумных предположений (в т. ч. с учетом исключения крупного убытка по КАСКО).

Оценка убыточности по доле перестраховщика была приравнена к убыточности по резервной группе в прямом страховании, поскольку нет оснований утверждать, что убыточность по операциям перестрахования отличается от убыточности от операций страхования. Иными словами, Ответственный актуарий не видит признаков антиселекции при перестраховании.

Оценка затрат на обслуживание действующих договоров страхования (кроме расходов на урегулирование убытков), ожидаемых в следующих отчетных периодах, производилась на основе данных отчетного периода. При этом сохраняется подход, согласно которому данные расходы берутся не в полной мере, а в определенной части, соответствующей продолжению страховой деятельности.

Для целей анализа чувствительности тестирования на достаточность обязательств также анализировался эффект изменения принимаемой доли расходов на уровне 31.12.2020 в комбинации с различными уровнями убыточности по линиям бизнеса, в частности, однако при расчете на 31.12.2021 данная доля была даже несколько повышена относительно 31.12.2020 в комбинации с вариацией убыточности по отдельным линиям бизнеса, при этом в разумных диапазонах вариации необходимость формирования РНП не проявилась.

Резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, оказался **выше** оценки ожидаемых в следующих периодах по действующим договорам будущих выплат, расходов на их урегулирование, затрат на обслуживание действующих договоров страхования, поэтому на отчетную дату в формировании резерва неистекшего риска нет необходимости.

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

В рамках настоящего актуарного оценивания проведен общий анализ состава активов на предмет обоснованности их использования для покрытия обязательств, принята к сведению информация Общества о проверке активов на предмет их обесценения и обременения, но Ответственным актуарием не проводился аудит соответствия оценок в финансовой отчетности Общества и реальных договоров, выписок со счетов банков, адекватности оценки дебиторской задолженности, также Ответственный актуарий не проводил аудит качества независимой оценки активов Общества. Ответственный актуарий проанализировал сроки погашения страховых резервов и долей в них, а также отложенных аквизиционных доходов для целей анализа достаточности активов, но адекватность сроков погашения прочих активов и обязательств, установленных Обществом, Ответственный актуарий рассмотрел только на предмет очевидных недостатков.

Сведения о составе и структуре активов Общества приняты в соответствии с данными финансовой отчетности Общества, подготовленной согласно требованиям ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Ответственный актуарий также изучил типы и величины принятых к покрытию обязательств активов в соответствии с Положением 710-П Банка России от 10.01.2020 (в частности, обращается внимание на достаточность активов Общества согласно информации, представленной в форме 0420154 на 31.12.2021), однако указанное далее суждение о пригодности активов к покрытию страховых и нестраховых обязательств не базируется напрямую на формальных требованиях Положения 710-П.

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, либо полученные из независимых источников.

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

- переплата по налогу и иные налоговые активы (отложенные налоговые активы);
- часть основных средств и запасы (мебель, техника, материально-производственных запасы, бланки).

Ответственным актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно:

- денежных средств и их эквивалентов;
- депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности;
- дебиторской задолженности по операциям страхования;
- инвестиционного имущества;
- основных средств.

При анализе каждого вида активов Ответственным актуарием были приняты во внимание качество актива, его ликвидность, на основании чего были определены активы, не принимаемые для покрытия страховых и нестраховых обязательств.

В соответствии с Примечанием № 5 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 года, структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

- денежные средства в кассе – 17,4 тыс. рублей;
- денежные средства на расчетных счетах – 44 342,4 тыс. рублей (из 37 238, 6 тыс. руб. – в долларах США). Для денежных средств, выраженных в иностранной валюте, присутствует валютный риск, однако с учетом доли валютных активов в общем объеме активов Общества, а также низкой вероятности резкого снижения курса доллара США (напротив, выросшего с отчетной даты), Ответственный актуарий не считает валютный риск существенным для Общества.

В общей сложности в долларах США на отчетную дату размещена сумма 37 238,5 тыс. руб., то есть порядка 13,9% активов Общества. При этом сумма рублевых денежных средств и депозитов существенно превышает объем страховых обязательств Общества.

Обращает на себя внимание наличие вложений в банках, попавших в феврале 2021 г. в санкционный список в части запрета долларовых операций. Однако с учетом кредитных рейтингов банков и общих соображений, даже при невозможности возвращения средств в иностранной валюте напрямую, вероятной в данной ситуации является выплата средств расчетных счетов и депозитов в рублевом эквиваленте.

Ниже представлено распределение денежных средств в банках по рейтингам на отчетную дату (согласно Разделу 7 формы 0420150):

| Наименование | Доля в данном виде активов согласно разделу 2.2 формы 0420154) | Кредитный рейтинг | Рейтинговое агентство |
|--|--|-------------------|--|
| БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | 56,93% | Вaa3 | Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИКРЕДИТ БАНК" | 0,97% | ВВВ- | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |
| ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" | 42,10% | ВВ | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |

Денежные средства размещены в банках, имеющих высокий рейтинг надежности, и полностью принимаются Ответственным актуарием для покрытия страховых и прочих обязательств. Ответственный актуарий также обращает внимание, что по сравнению с 31.12.2020 в относительном выражении снизилась концентрация средств Общества в одном из банков.

В соответствии с Примечанием № 6 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 года, структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» балансовой стоимостью 98 845,9 тыс. руб. представлена следующим образом (кредитные рейтинги согласно Разделу 7 формы 0420150):

| Наименование | Доля в активах данной группы (согласно разделу 2.3 формы 0420154) | Кредитный рейтинг | Рейтинговое агентство |
|---|---|-------------------|--|
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК" | 36,07% | AA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) |
| "ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | 35,42% | BBB- | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |
| БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | 10,37% | Вaa3 | Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) |
| ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" | 18,13% | BB | Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) |

Отмечается достаточно хорошая диверсификация размещения депозитов в кредитных организациях. Валюта банковских депозитов представлена российскими рублями.

Принимая во внимание качественные характеристики денежных средств и банковских депозитов, в покрытие страховых и не страховых обязательств Общества может быть принято 100 % денежных средств и банковских депозитов.

В соответствии с Примечанием 8 к Бухгалтерскому балансу и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 структура строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена следующим образом:

| Наименование | Котировальный список | Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги | Рейтинговое агентство | Доля в активах данной группы (согласно разделу 6 формы 0420154) |
|--|---------------------------------|--|--|---|
| Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций | список первого (высшего) уровня | ruAA- | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» | 0,77% |
| Долговые ценные бумаги Правительства РФ | список первого (высшего) уровня | BBB- | S&P Global Inc./ S&P Global Inc. | 99,33% |

Принимая во внимание качественные характеристики финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Ответственный актуарий принимает 100 % указанных активов в покрытие страховых и прочих обязательств. Ответственный актуарий принимает во внимание процессы снижения суверенного рейтинга России в конце февраля 2021 г., которое далее может повлечь за собой снижение или отзыв рейтинга отдельных эмитентов, однако с учетом рублевого характера вложений Ответственный актуарий оценивает риск непогашения долговых ценных бумаг как достаточно низкий.

В соответствии с Примечанием № 10 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 года, структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» составляет 3 158,0 тыс. рублей (с учетом образованного резерва под обесценение). В покрытие страховых резервов Обществом учтено 1 958,0 тыс. рублей. Поскольку дебиторская задолженность страхователей не является просроченной, и обладает, как следует из Отчета по анализу рисков страховой деятельности Общества, достаточно низким кредитным риском, Ответственный актуарий также признает данные средства пригодные к покрытию страховых резервов. При этом в покрытие страховых резервов. Ответственным актуарием не принимается дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям ввиду ее высокого кредитного риска, просроченности и частичной обесцененности.

Иная дебиторская задолженность в размере 217 тыс. руб. принимается Ответственным актуарием к покрытию как минимум нестраховых обязательств, поскольку представляет собой средства на брокерском счете в банке ВТБ.

В соответствии с данными бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 года по строке 11, доля перестраховщиков в страховых резервах составляет 991,9 тыс. рублей. В соответствии с Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 года, основным перестраховщиком, доля которого принимается в покрытие является Страховое публичное акционерное

общество "Ингосстрах" (порядка 88 %), имеющее рейтинг ВВВ от Рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) (в форме 042054 представлены регуляторные данные по доле в резервах, без учета части, сальдируемой отложенными аквизиционными доходами, с учетом данной части доля СПАО «Ингосстрах» выше).

Несмотря на высокую концентрацию одного перестраховщика в доле перестраховщиков, Ответственный актуарий не рассматривает ее как способную привести к негативным последствиям, ввиду высокого рейтинга перестраховщика и низкой величины доли перестраховщиков в страховых резервах в структуре активов Общества.

Следует обратить внимание на наличие доли в страховых резервах по контрагенту Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ". На 31.12.2021 у данного перестраховщика имеется рейтинг В(RU) от ООО «Национальное Рейтинговое Агентство». С учетом этого и в целом небольшой доли данной компании, Ответственный актуарий считает возможным принять в покрытие страховых и нестраховых обязательств долю перестраховщиков в страховых резервах в размере 100% балансовой величины, несмотря на то, что согласно данным формы 0420150 кредитный рейтинг у контрагента отсутствует (так как рейтинг ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» не принимается для расчета группы кредитного качества контрагента).

В соответствии с Примечанием № 20 и 22 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) и Отчетом о составе и структуре активов (форма 0420154) по состоянию на 31.12.2021 года, структура строки «Инвестиционное имущество» и «Основные средства» представлена следующим образом:

- в составе инвестиционного имущества учтен Земельный участок с расположенным жилым строением в г. Пушкино Московской области стоимостью 58 452,3 тыс. рублей. Согласно представленным Обществом данным, оценка инвестиционного имущества 22.11.2021 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Ввиду необходимости времени на реализацию актив принимается Ответственным актуарием в покрытие нестраховых обязательств.

Основные средства общей остаточной стоимостью 1 426,8 тыс. руб. представлены в основном арендованным основным средством, учтенным с соответствии с МСФО 16 в качестве активов и обязательств на сумму 1 332,0 тыс. руб.. Хотя оно и не является собственностью Общества, принимается Ответственным актуарием в покрытие связанного прочего обязательства, отраженного по статье баланса «Займы и прочие привлеченные средства» в качестве обязательства по аренде в аналогичном размере, поскольку данные актив и обязательство напрямую связаны.

Остальные основные средства, представленные офисным и компьютерным оборудованием и прочим имуществом, они исключены Ответственным актуарием из стоимости принимаемых активов ввиду того, что их реализация по балансовой стоимости представляется маловероятной.

В соответствии с Примечанием 24 к Бухгалтерскому балансу Общества, 92,1 % от величины прочих активов Общества, отраженных по строке 22 Бухгалтерского баланса, составляет дебиторская задолженность поставщиков. Данная задолженность принимается Ответственным актуарием в покрытие прочих обязательств.

На основании изучения основных видов активов Общества, их основных характеристик (типа, уровня иерархии оценки, срока до погашения, эмитента/дебитора/должника), а также на основании дополнительных разъяснений ответственных сотрудников Общества, Ответственный актуарий пришел к выводу об обоснованности денежных потоков, генерируемых активами. Ответственный актуарий также провел интервью с ответственными сотрудниками Общества, изучил Отчет о составе и структуре активов (форму 0420154) по состоянию на 31.01.2022 г., на основании чего пришел к выводу, что после отчетной даты отсутствуют факты, позволяющие существенно уточнить стоимость активов Общества на отчетную дату.

Кроме того, Ответственный актуарий принял к сведению повышение неопределенности экономической ситуации, связанной с введением санкций в отношении ряда субъектов экономической деятельности России в феврале 2022 г., которое может быть продолжено, а также связанное с этим снижение рейтингов. Результаты данных событий несут высокую неопределенность, однако в целом существенное снижение возможных денежных потоков от активов, удерживаемых Обществом на момент подготовки актуарного заключения представляется маловероятным.

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.

В целях визуализации результатов расчетов в настоящем актуарном заключении введены следующие сокращения:

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

РЗНУ – резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

РПНУ – резерв произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ- резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР – резерв неистекшего риска.

Ответственный актуарий оценивал РПНУ по ряду групп в совокупности, однако результаты приводятся в разрезе групп по классификации Общества.

Страховые резервы на отчетную дату по договорам страхования (тыс. рублей).

| Резервная группа | РНП | РЗНУ | РПНУ | РРУУ | РНР |
|-------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|------------|
| НС | 108 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| КАСКО | 34 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| ГРУЗЫ | 2 335 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | 65 | 0 | 6 | 1 | 0 |
| ПО | 0 | 253 | 1 184 | 402 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2 542 | 253 | 1 193 | 404 | 0 |

Изменение страховых резервов за отчетный период (тыс. рублей).

| Резервная группа | РНП | РЗНУ | РПНУ | РРУУ | РНР |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| НС | -5 | 0 | -1 | 0 | 0 |
| КАСКО | -1 | 0 | -2 | 0 | 0 |
| ГРУЗЫ | -71 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | -41 | 0 | -6 | -1 | 0 |
| ПО | -1 | 253 | -254 | 81 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | -118 | 253 | -264 | 79 | 0 |

Доля перестраховщика в резервах на отчетную дату (тыс. рублей).

| Учетная группа | РНП | РЗНУ | РПНУ | РРУУ | РНР |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| НС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| КАСКО | 14 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| ГРУЗЫ | 962 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | 13 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| ПО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 990 | 0 | 2 | 0 | 0 |

Изменение доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату.

| Учетная группа | РНП | РЗНУ | РПНУ | РРУУ | РНР |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| НС | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| КАСКО | 0 | 0 | -1 | 0 | 0 |
| ГРУЗЫ | -85 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | 0 | 0 | -1 | 0 | 0 |
| ПО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | -85 | 0 | -2 | 0 | 0 |

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Резервы убытков сформированы на основе наилучшей актуарной оценки, поэтому дополнительная проверка адекватности не имеет смысла.

Резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, оказался **выше** оценки ожидаемых в следующих периодах по действующим договорам будущих выплат, расходов на их урегулирование, затрат на обслуживание действующих договоров страхования. Поэтому на отчетную дату был сформирован резерв неистекшего риска в размере 0 тыс. рублей. Таким образом, с точки зрения Ответственного актуария оценка страховых обязательств Обществом проведена адекватно.

На 31.12.2020 резерв неистекшего риска также был оценен равным **0 рублей**. Методика расчета РНР не менялась.

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

Ретроспективный анализ, проведенный на отчетную дату, показал положительный результат переоценки резервов убытков, сформированных на 31.12.2020 по договорам страхования и на уровне нетто-перестрахования. Размер превышения составил 20 тыс. руб. и 16 тыс. руб. соответственно.

Причина состоит в отсутствие в 2021 г. новых выплат по событиям предыдущих лет (по состоянию на отчетную дату), при этом заявленный убыток по событиям прошлых периодов соответствующим образом уменьшил РПНУ

Ответственный актуарий оценивал РПНУ по ряду групп в совокупности, однако ретроспективный анализ и результаты приводятся в разрезе групп по классификации Общества.

Брутто-перестрахование. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (тыс. рублей).

| | Резервы убытков на 31.12.2020 | Резервы убытков на 31.12.2021 по страховым случаям до 31.12.2020 | Выплаты-2021 по страховым случаям до 31.12.2020 | Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков |
|--------------|-------------------------------|--|---|--|
| НС | 3 | 0 | 0 | 3 |
| КАСКО | 3 | 0 | 0 | 3 |
| ГРУЗЫ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | 12 | 0 | 0 | 12 |
| ПО | 1 438 | 1 436 | 0 | 2 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВСЕГО | 1 456 | 1 436 | 0 | 20 |

Нетто-перестрахование. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (тыс. рублей).

| | Резервы убытков на 31.12.2020 | Резервы убытков на 31.12.2021 по страховым случаям до 31.12.2020 | Выплаты-2021 по страховым случаям до 31.12.2020 | Текущая оценка превышение (дефицита) убытков по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков |
|--------------|-------------------------------|--|---|--|
| НС | 3 | 0 | 0 | 3 |
| КАСКО | 2 | 0 | 0 | 2 |
| ГРУЗЫ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ИМ-ВО | 9 | 0 | 0 | 9 |
| ПО | 1 438 | 1 436 | 0 | 2 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВСЕГО | 1 452 | 1 436 | 0 | 16 |

Резерв расходов на урегулирование убытков, расходы на урегулирование убытков, ожидаемые к получению суброгации не включены в данный ретроспективный анализ.

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

Оценки ожидаемых к получению суброгаций, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ни не формировались.

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

Отложенные аквизиционные расходы на отчетную дату (тыс. рублей).

| Резервная группа | Всего | Доля перестраховщика* | Нетто-перестрахование |
|------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| НС | 0 | 0 | 0 |
| КАСКО | 0 | 3 | -3 |
| ГРУЗЫ | 0 | 385 | -385 |
| ИМ-ВО | 0 | 0 | 0 |
| ПО | 0 | 0 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 388 | -388 |

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период (тыс. рублей)

| Учетная группа | Всего | Доля перестраховщика* | Нетто-перестрахование |
|----------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| НС | 0 | 0 | 0 |
| КАСКО | 0 | 0 | 0 |
| ГРУЗЫ | 0 | -34 | 34 |
| ИМ-ВО | 0 | 0 | 0 |
| ПО | 0 | 0 | 0 |
| ИНАЯ ОТВ-ТЬ | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 0 | -34 | 34 |

* Либо отложенные аквизиционные доходы (ОАД). Отложенные аквизиционные расходы не находятся в прямой зависимости от ОАД, поэтому отрицательность нетто-показателя допустима.

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

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату с указанием их стоимости (тыс. руб) (информация приведена на основании данных Бухгалтерского баланса Общества по состоянию (форма 0420125).

В графе 3 отражены активы, пригодные, по мнению Ответственного актуария, к покрытию как страховых, так и нестраховых обязательств.

Активы, принимаемые Ответственным актуарием в покрытие прочих обязательств (кредиторской задолженности по операциям страхования и не страховых обязательств) отражаются в графе 4.

Корректировка стоимости активов на суммы, не принимаемые Ответственным актуарием отражаются в графе 5 данной таблицы.

| Наименование | Стоимость, согласно данным отчетности (форма 0420125) (тыс. руб.) | Стоимость активов, имеющая потенциал к покрытию страховых обязательств (по мнению Ответственного актуария)* | Стоимость активов, принимаемых Ответственным актуарием к покрытию обязательств, кроме страховых | Стоимость не принятых к покрытию активов |
|--|---|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44 360 | 44 360 | - | - |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 98 845 | 98 845 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 57 141 | 57 141 | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования | 3 158 | 1 958 | - | 1 200 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 217 | - | 217 | - |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 992 | 992 | - | - |
| Инвестиционное имущество | 58 452 | - | 58 452 | - |
| Основные средства | 1 427 | - | 1 332 | 95 |
| Отложенные аквизиционные расходы | - | - | - | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 79 | - | - | 79 |
| Отложенные налоговые активы | 2 737 | - | - | 2 737 |
| Прочие активы | 671 | - | 618 | 52 |
| Итого активы | 268 080 | 203 297 | 60 619 | 4 163 |

* указанные активы могут быть приняты в покрытие как страховых, так и нестраховых обязательств.

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

В таблице приведены данные из баланса по обязательствам Общества по состоянию на 31.12.2021.

Оценка ожидаемых сроков погашения активов и обязательств, кроме страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов (последние – в составе прочих обязательств) представлена на основании информации, полученной от Общества в составе пояснений к финансовой отчетности Общества за 2021 год (примечание 62.17). При этом следует обратить внимание на следующие факты:

1. РНП отнесен к сроку исполнения обязательств менее 1 года, аналогичным образом распределены доля в РНП, отложенные авиационные доходы, поскольку договоры страхования и перестрахования имеют датой окончания 2022 год. Вместе с тем, высвобождение РНП не означает немедленного оттока денежных средств для Общества. Фактически часть премии трансформируется в андеррайтинговый результат Общества, в остальной части – трансформируется в резервы убытков с соответствующим запаздыванием выплат. В силу этого фактическая дюрация РНП выше, чем указанная в таблице ниже. Вместе

с тем, для анализа соответствия активов и обязательств по срокам и суждения о достаточности активов данная разбивка признается корректной.

2. Резервы убытков указаны со сроком погашения менее 1 года. В основной массе данные резервы представлены РПНУ, сформированным по группе ПО. Резерв был сформирован не триангулярным методом, на основе специфики рисков его отнесение к сроку погашения менее 1 года для целей анализа соответствия активов и обязательств представляется разумным. Срок погашения инвестиционного актива указан более 1 года, при этом общая практика рынка подразумевает возможность продажи данного актива и за срок менее 1 года.

Исходя из отмеченных фактов, в реальности следует ожидать меньшую дюрацию активов и большую дюрацию обязательств. Однако даже с учетом подобного распределения по срокам необходимо отметить существенное превышение активов над обязательствами по каждому диапазону сроков. Изменение распределения страховых резервов по срокам не окажет негативного влияния на вывод о достаточности активов для покрытия обязательств в разрезе сроков погашения.

При этом данный вывод актуален также и с учетом вероятного отклонения фактических обязательств от ожидаемых в рамках проведенного анализа чувствительности, поскольку имеющиеся активы существенно превышают страховые обязательства в достаточно широком диапазоне разумных сценариев.

Доля активов, не принимаемых в покрытие, мала и не оказывает влияние на суждение о достаточности активов также в разрезе сроков погашения.

В Обществе нет страховых обязательств, напрямую выраженных в валюте, поэтому сопоставление активов и обязательств в валюте не проводилось.

Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств (тыс. рублей).

| Наименование показателя | До одного года | Свыше одного года | Активы, принимаемые для покрытия страховых и нестраховых обязательств | Непринимаемые активы | Итого |
|--|----------------|-------------------|---|----------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44 360 | - | 44 360 | - | 44 360 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 98 846 | - | 98 846 | - | 98 846 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12 469 | 44 672 | 57 141 | - | 57 141 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 1 958 | - | 1 958 | 1 200 | 3 158 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 217 | - | 217 | - | 217 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 992 | - | 992 | - | 992 |
| Прочие активы (отложенные налоговые активы, инвестиционное имущество, основные средства) | 618 | 59 784 | 60 402 | 2 964 | 63 366 |
| Итого активов | 159 460 | 104 456 | 263 916 | 4 164 | 268 080 |
| Обязательства | | | | | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 1 028 | 355 | X | X | 1 383 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 721 | - | X | X | 721 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 4 392 | - | X | X | 4 392 |
| Прочие обязательства | 1 951 | - | X | X | 1 951 |
| Итого обязательств | 8 093 | 355 | X | X | 8 447 |
| Итого разрыв ликвидности | 151 367 | 104 102 | | | |
| Итого разрыв ликвидности накопленным итогом | 151 367 | 255 469 | | | 255 469 |

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 предшествующим периодом.

В рамках расчета резервов убытков Ответственный актуарий произвел тестирование ряда предпосылок оценки РПНУ, в частности, выбор коэффициентов развития, выбор метода сглаживания убыточности, выбор метода и т.п. - специфических для каждой резервной группы, и изложил основные результаты в пункте 3.6. У Общества нет прямой чувствительности к валютным рискам в части страховых резервов за неимением договоров, обязательства которых выражены в иностранной валюте, однако, существует коррелирующее с изменением валютных курсов влияние инфляции. Влияние возможной экстра-инфляции, а также других негативных факторов исследовано через чувствительность РПНУ к росту коэффициента убыточности, использованного при расчете РПНУ, а также через изменение первого фактора развития (в зависимости от применяемого метода). Анализ чувствительности проводился применительно к вариативным показателям использованного метода.

Чувствительность РПНУ к изменению параметров. Все данные в тыс. рублей.

| | РПНУ фактический | Фактор | РПНУ при росте фактора: | | |
|--------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------|--------------|
| | | | на 10% | на 20% | на 30% |
| ГРУЗЫ* | 0 | Рост первого фактора развития | 0 | 0 | 0 |
| ПО | 1 184 | Рост технической убыточности | 1 449 | 1 714 | 1 793 |
| ПРОЧЕЕ | 9 | Рост первого фактора развития | 11 | 13 | 14 |
| ВСЕГО | 1 193 | | 1 460 | 1 727 | 1 807 |

Также, как было отмечено, проявляется существенная чувствительность РПНУ по группе ПРОЧЕЕ к периоду анализа развития убытков. При построении треугольника за 5 лет РПНУ по группе равен 0.

Нулевой размер РПНУ по страхованию грузов во всех вариантах анализа чувствительности вызван тем, что как в последнем квартале, так и в последнем году отсутствовали выплаты и отсутствуют заявленные убытки, поэтому применение метода цепной лестницы приведет к нулевому значению РПНУ.

Выбор метода анализа чувствительности сохранен аналогичным 31.12.2020, поскольку также в целом сохранен метод расчета страховых резервов. Изменения методологии, которое привели бы к существенному изменению результатов или выводов, в 2021 году по сравнению с 2020 г. не было, поскольку состояние страхового портфеля Общества и развитие его убыточности также не претерпело существенных изменений. Точечные изменения отражены в описаниях конкретных методов расчета страховых резервов.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам и сделал вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень ликвидных активов для погашения страховых обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

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

Оценка страховых резервов по мнению Ответственного актуария является адекватной обязательствам в рамках используемых Ответственным актуарием предпосылок при проведении актуарного оценивания и учитывая разумные предпосылки об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

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

Анализируемые резервные группы – малы по объему, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого в силу флуктуативного характера развития убытков малых портфелей. Существенное изменение фактической убыточности может повлечь за собой, например,

наступление единичного убытка по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, однако необходимо отметить, что с истечением времени вероятность подобного события снижается.

Также фактическое развитие убытков по всем резервным группам может отличаться от ожидаемого в случае резкого роста инфляции или резкого ухудшения экономической ситуации.

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

Несмотря на то, что договоры страхования ответственности арбитражных управляющих, не заключаются уже более 6 лет, учитывая длинный период урегулирования по данному виду страхования и учитывая единичность подачи заявлений, возможно существенное отклонение фактических обязательств от ожидаемых по данному виду страхования. Кроме того, Обществу необходимо учесть, что данный вид страхования не покрыт перестраховочной защитой. Также учитывая, что портфель Общества снижается, риск превышения фактических обязательств над ожидаемыми растет. В этой связи Ответственный актуарий рекомендует Обществу не снижать имеющийся запас маржи платежеспособности, который может компенсировать возможный убыток от страховой деятельности, вызванный превышением фактических обязательств над ожидаемыми.

Определенное влияние на способность Общества выполнить свои обязательства может оказать общее ухудшение экономической обстановки вследствие введения санкций в отношении Российской Федерации. Однако Общество с достаточно низкой вероятностью может оказаться под прямым влиянием санкций, поскольку территорией ведения деятельности является Россия, активы и обязательства компании являются в основном рублевыми, риск полной потери валютных активов также может быть оценен как низкий на момент подготовки актуарного заключения.

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

Ответственный актуарий рекомендует Обществу установить краткосрочные (на 2022 год) и долгосрочные (на более длительный период, например, до 2025 года) критерии отбора рисков, принимаемых на страхование и экономическую базу работы с этими рисками, с учетом специфики портфеля, включая оптимизацию перестраховочной защиты и размера издержек, связанных с обеспечением функционирования Общества.

Также Ответственный актуарий рекомендует Обществу приложить усилия для эффективного использования приобретенного в 2020 г. инвестиционного имущества в целях получения арендного дохода, в частности определить параметры эффективности использования приобретенного инвестиционного. Данная рекомендация перенесена с прошлого периода в дополненном виде.

Ответственный актуарий рекомендует Обществу определить целевые показатели эффективности деятельности Общества с учетом ограниченного (и не расширяемого) страхового портфеля с точки зрения соотношения между инвестиционным доходом и доходом от страховой деятельности, а также источниками поддержания финансовой устойчивости общества в силу новых регуляторных требований, в т.ч. в части Положения Банка России 710-П.

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

Ответственный актуарий рекомендовал Обществу дополнительно мониторить возможности доходного вложения свободных активов, а также увеличивать страховой портфель для эффективного использования капитала. Рекомендация исполнена частично – Общество вело работу по эффективному инвестированию средств страховых резервов и собственного капитала с учетом регуляторных ограничений (в частности, в 2021 году Общество увеличило размер ставок по размещенным депозитам, благодаря чему произошло увеличение инвестиционного дохода), однако страховой портфель Общества не увеличился. Увеличение страхового портфеля в настоящее время Обществом рассматривается, однако с учетом конъюнктуры рынка Общество придерживается крайне сдержанной позиции по страхованию новых рисков. В силу этого не реализована рекомендация по расширению страхового портфеля по видам страхования – страхование грузов, страхование имущества физических и

юридических лиц. В связи с этим данная рекомендация была модифицирована и отражена на период 2022 г. в обновленном виде.

Также Ответственный актуарий рекомендовал Обществу рекомендует Обществу приложить усилия для эффективного использования приобретенного в 2020 г. инвестиционного имущества в целях получения арендного дохода. Данная рекомендация выполнена частично: Общество проводит работу по увеличению количества арендаторов и повышению эффективности использования инвестиционного имущества. Однако, в силу пандемии и иных экономических особенностей 2020-2021 годов, результаты данных действий будут проявляться по мере стабилизации и нормализации общей экономической ситуации в регионе. В силу этого рекомендация переносится на следующий год с некоторой модификацией.

Кроме того, Ответственный актуарий рекомендовал Обществу для снижения страхового риска и достижения устойчивого финансового результата произвести существенное расширение страхового портфеля по видам страхования – страхование грузов, страхование имущества физических и юридических лиц. Данная рекомендация не выполнена: увеличение страхового портфеля в настоящее время Обществом рассматривается, однако с учетом конъюнктуры рынка Общество придерживается ультра сдержанной позиции по страхованию слабо прогнозируемых рисков и расширению страхового портфеля до момента стабилизации ситуации как на страховом рынке, так и с точки зрения общерисковой позиции в экономике. В связи с этим данная рекомендация была модифицирована и отражена на период 2022 г. в обновленном виде.

Ответственный актуарий
Б. п.



Козлов М. Л.