

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общество с ограниченной ответственностью
«СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
в 2021 г.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич

1.2. Регистрационный номер № 12 в Едином реестре ответственных актуариев

1.3. Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев, ОГРН 1027703013579)

1.4. Осуществления актуарной деятельности по обязательному актуарному оцениванию - гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор и (или) иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, отсутствуют.

1.5. Внесен в единый реестр ответственных актуариев Приказом Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее по тексту – Общество)

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела : 4079

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7706625952

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067746806170

2.5. Место нахождения: 107078 г. Москва ул. Маши Порываевой д. 34 этаж 2 ком. 62

2.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности :
добровольное страхование жизни - лицензия СЖ № 4079 от 11.06.2015г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России);
добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - лицензия СЛ № 4079 от 11.06.2015г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными актами Банка России и иными актами :

- Федеральный закон 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утверждено Банком России 04.09.2015 N 491-П) (далее по тексту - ОСБУ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.11.15 протоколом № САДП-7);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 г., протокол № САДП-16);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 25.09.15 протоколом № САДП-6);
- Указание 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".

3.2. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2021 (далее по тексту – отчетная дата) на основании следующей информации , предоставленной Обществом :

- отдельные формы бухгалтерской и регуляторной отчетности Общества за 2021 год, составленная по принципам ОСБУ;
- отчетность Общества по стандартам ОСБУ за 2020 год;
- внутренние нормативные документы Общества по организации бизнес-процессов по страхованию и перестрахованию, подготовке отчетности и учетной политике, расчету страховых резервов;
- журналы учета (выгрузки из информационной системы) договоров страхования, заявленных убытков, оплаченных убытков, начисленной комиссии за 2021 год;
- журналы расчета математического резерва и резерва расходов, расчета резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков на отчетную дату;
- информация о развитии сумм оплаченных убытков в группировке по кварталу наступления страховых случаев и кварталу развития, о заработанной премии в группировке по календарным кварталам; за 2021 год и ранее, а также иная уместная информация о страховом портфеле Общества;
- информация о проведении анализа адекватности;
- информация о расходах на урегулирование убытков, расходах по сопровождению договоров страхования в 2021 году;
- информация о составе и структуре финансовых активов Общества на отчетную дату, о валютах, суммах по каждому конкретному активу и сроках выбытия активов по видам активов.

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде. При проведении оценивания использованы также данные общедоступных внешних источников, упоминаемых по тексту документа, а также Интернет ресурсы: www.cbr.ru, www.cbonds.ru, www.moex.com.

3.3 Представленные данные проверены на согласованность, полноту и достоверность, в том числе проведены:

- сверка с формами финансовой отчетности сумм премий, выплат, комиссионного вознаграждения;
- полный или выборочный пересчет величин резерва незаработанной премии, математического резерва, резерва расходов, доли перестраховщиков по резервным группам, сопоставление резервов по отдельным продуктам с суммарными резервами;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление с информацией предыдущего отчетного периода.

По результатам проведенного анализа не выявлено значимых отклонений от показателей финансовой отчетности. Используемые данные являются внутренне непротиворечивыми, полными, достоверными и согласованными, достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные - разумным образом сгруппированными и сегментированными. Отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличие изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

При проведении оценивания предполагалось, что вся предоставленная информация корректна. Несмотря на предварительную проверку данных на полноту и непротиворечивость, ответственность за адекватность и достоверность предоставленных сведений лежит на Обществе.

Актуарное оценивание проведено исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.4. По состоянию на отчетную дату страховой портфель Общества состоит из договоров страхования на случай смерти и постоянной утраты трудоспособности, договоров долгосрочного страхования жизни.

Все договоры страхования содержат существенный страховой риск (неопределенность в отношении следующих аспектов в момент заключения договора: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и размер связанного с ним убытка) и классифицируются как договоры страхования в соответствии с требованиями ОСБУ.

Распределение договоров страхования по резервным группам проведено исходя из следующих критериев:

- обеспечение однородности массивов наблюдений/исходных данных, подверженность этих наблюдений/случайных событий общим статистическим закономерностям;
- однородность групп рисков, договоров и типов объектов страхования, сопоставимость процессов и сроков урегулирования убытков;
- корректность сегментации страхового портфеля, выделение достаточно представительных субпортфелей.

В целях актуарного оценивания страховой портфель Общества распределен по следующим резервным группам:

1. Страхование (физических лиц) от риска смерти. Договоры страхования, не

предусматривающие риск дожития, в части рисков смерти по любой причине и критического заболевания застрахованного.

2. Страхование (физических лиц) от риска инвалидности и от несчастного случая. Договоры страхования, не предусматривающие риск дожития, в части риска первичного установления инвалидности застрахованного в результате несчастного случая или болезни, а также договоры страхования от несчастных случаев и болезней и дополнительные опции к долгосрочному страхованию жизни.

3. Накопительное (инвестиционное) страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие риск дожития застрахованного. Договоры накопительного (инвестиционного) страхования жизни оплачиваются единовременным взносом и предусматривают выплату вместе со страховой суммой дополнительного дохода, который определяется в зависимости изменения стоимости базового актива (индекса) (инвестиционное страхование жизни).

4. Долгосрочное накопительное страхование жизни. Договоры страхования жизни, предусматривающие риск дожития застрахованного. Договоры долгосрочного накопительного страхования жизни предусматривают участие страхователя в дополнительном инвестиционном доходе, который определяется в порядке и в размере, установленном Обществом (негарантированную возможность получения дополнительной выгоды).

5. Страхование (физических лиц) на случай наступления критических заболеваний. Договоры добровольного медицинского страхования на случай наступления критических заболеваний (в том числе в виде опций к долгосрочному страхованию жизни).

Договоры страхования, относящиеся к резервным группам 1, 3, 4 отражаются в финансовой отчетности как страхование жизни, 2 и 5 – страхование иное, чем страхование жизни.

3.5. Предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

Математический резерв и резерв расходов по договорам страхования, относящимся к резервной группе 1, 3, 4 рассчитываются с использованием базиса, соответствующего конкретному продукту: таблицы смертности – популяционная таблица смертности 2004 года (по резервной группе 4 – с поправочным коэффициентом 50%) и таблица смертности по Москве 2006 года; норма доходности – по резервной группе 1 - 2,0%-2,5%, резервной группе 3 - расчетная величина, основанная на реальной доходности соответствующих инвестиционных инструментов, резервной группе 4 - 3,5%; доля будущих расходов по сопровождению договоров страхования по резервной группе 1 - 0,01%-0,1%, уровень цильмеризации - 4%.

При проведении актуарного оценивания резервов убытков в целях «наилучшей» оценки выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. Убыточность по резервной группе 1 принимается равной 13,0% (консервативная оценка, учитывающая определенный рост смертности начиная со второй половине 2020 года), резервной группе 2- 8,0%; расходы на урегулирование убытков по резервным группам 1 и 2 - 4,0% от суммы заявленных убытков.

3.6. Для целей финансовой отчетности, составленной в соответствии с принципами и требованиями ОБСУ, Общество формирует следующие страховые резервы, величина которых

анализировалась в рамках актуарного оценивания страховых обязательств :

резервная группа «1. страхование риска смерти»

- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание обязательств;
- резервы убытков;

резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая» и «5. страхование на случай критических заболеваний»

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков;

резервные группы «3. инвестиционное страхование жизни» и «4. долгосрочное накопительное страхование жизни»

- математический резерв;
- резерв расходов на обслуживание обязательств;
- выравнивающий резерв;
- резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)
- резервы убытков.

Математический резерв и резерв расходов по договорам страхования (по каждому застрахованному), относящимся к резервной группе 1, рассчитываются как современная (актуарная) стоимость предстоящих денежных выплат и расходов, исходя из условий страхования, и использованием резервного базиса, соответствующего конкретному продукту.

Математический резерв, резерв расходов, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования, относящимся к резервной группе 3, рассчитываются как текущая оценка современной (актуарной) стоимости будущих денежных потоков. Текущие оценки будущих денежных потоков по накопительному страхованию жизни включают ожидаемые:

- страховые выплаты;
- выплаты по дожитию до даты окончания срока действия договора страхования;
- расходы на сопровождение договоров.

При этом текущая оценка будущих дополнительных (негарантированных) выплат принимается равной справедливой стоимости финансовых инструментов (в которые инвестирована «рисковая» часть денежных средств по каждому договору страхования), доходность которых определяет величину таких будущих дополнительных выплат.

Математический резерв, резерв расходов, выравнивающий резерв, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования, относящимся к резервной группе 4, рассчитывается методами, предусмотренными Положением Банка России от 16 ноября 2016 года N 557-П.

Резерв незаработанной премии рассчитывается по каждому договору страхования резервной группы 2 (каждому застрахованному) в размере части начисленной премии по договору страхования за вычетом комиссионного вознаграждения, относящейся к не истекшему на отчетную дату сроку действия договора страхования методом «pro rata» в предположении равномерного распределения частоты страховых случаев в течение срока действия договора.

Резервы убытков по учетным группам 1 и 2 определяются как «наилучшая» оценка обязательств по ожидаемым будущим страховым выплатам по всем страховым случаям, которые состоялись, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено или нет и состоят из состоят из:

- резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерва произошедших, но незаявленных убытков;
- резерва расходов на урегулирование убытков.

Величина резерва заявленных убытков определяется Обществом на основе информации, полученной в ходе расследования страхового случая. В целях утонения результата операций по страхованию, Общество проводит ежеквартальную процедуру закрытия «старых» убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов.

Оценка совокупного резерва убытков по резервной группе (включающего резерв заявленных убытков, по которым не истек срок исковой давности), резерв произошедших, но не заявленных убытков, а также расходы на урегулирование, проводится с использованием стандартных актуарных методов, на основе информации о развитии оплаченных убытков, состоявшихся убытков, а также прогнозирования окончательного размера понесенных убытков и расходов на урегулирование с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат.

Выбор итогового варианта оценки по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков зависит от того, насколько определенный метод или методика адекватны наблюдаемым случаям за предшествующие периоды. Выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых случаев в рамках одной резервной группы могут быть выбраны разные методы оценки убытков или сочетание нескольких методов с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) ожидаемой величины выплат.

Для актуарного оценивания резерва убытков (произошедших, но не оплаченных убытков) по состоянию на отчетную дату по резервным группам 1 и 2 выбран метод Борнхюттера – Фергюссона.

Резервы убытков по резервным группам 3 и 4 соответствуют сумме фактически заявленных убытков. Резерв убытков по резервной группе 5 рассчитан методом ожидаемой убыточности.

Страховые резервы по договорам в иностранной валюте рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу на отчетную дату.

3.7. Общество использует следующие виды договоров исходящего перестрахования: облигаторные, пропорциональные, квотные, на страховой базе.

Доля перестраховщиков оценивается в следующих страховых резервах:

- математический резерв;
- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования, по каждому договору исходящего перестрахования пропорционально неистекшему сроку страхования, исходя из перестраховочной премии.

Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков рассчитывается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю по перестрахованному договору страхования, по которому ожидается получение возмещения от перестраховщика, как сумма, подлежащая возмещению исходя из текущей оценки величины убытка.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как доля перестраховщиков в заработанной премии по соответствующим прямым договорам страхования.

В случае выявления признаков обесценения перестраховочного актива, величина доли перестраховщиков корректируется с учетом возможных потерь в получаемом от перестраховщиков возмещении.

3.8. По состоянию на отчетную дату у Общества не было и не предполагается поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

3.9. Учетная политика Общества предусматривает немедленное признание аквизиционных расходов, Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

3.10. Проверка адекватности проводилась в отношении следующих страховых резервов:

резервная группа «1. страхование риска смерти»

- математический резерв, резерв расходов;

резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

- резерв незаработанной премии;

резервная группа «3. инвестиционное страхование жизни»

- математический резерв, резерв расходов, резерв страховых бонусов;

резервная группа «4. долгосрочное накопительное страхование жизни»

- математический резерв, резерв расходов, выравнивающий резерв, резерв страховых бонусов, поскольку прочие страховые резервы оценены по принципу «наилучшей» оценки.

В качестве оценки резервов по резервной группе 5, с учетом нематериальности величины, приняты значения, рассчитанные Обществом.

Проверка адекватности резерва незаработанной премии и математического резерва предусматривает оценивание текущей величины обязательств по договорам страхования, (дисконтированной, с использованием актуарных предположений, стоимости всех денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования) и сравнении получаемой оценки с величиной сформированных на отчетную дату резервов.

Для целей проверки адекватности резерва незаработанной премии и математического резерва (и резерва расходов) текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования включают ожидаемые:

- страховые выплаты;

- выплаты при досрочном окончании договоров;

- расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров.

В частности, при оценке будущих денежных потоков:

- для оценки вероятностей страховых случаев используются таблицы смертности по резервной группе 1 - 25% от таблиц смертности, используемых для расчета резервов (консервативная оценка, учитывающая рост смертности в связи с пандемией COVID-19), по резервным группам 3 и 4 – соответствуют таким таблицам;

- ставка дисконтирования соответствует форвардным ставкам, вычисленным исходя из безрисковой ставки доходности (кривой бескупонной доходности ГКО-ОФЗ на 31.12.2021) по данным Банка России, с поправкой на (не)ликвидность денежных потоков в размере 30 б.п., по договорам страхования в иностранной валюте – исходя из ставки дисконтирования 2,6%,

соответствующей доходности еврооблигаций РФ со сроком погашения близким к сроку страховых выплат по риску дожития до окончания договора с поправкой на (не)ликвидность в размере 8 б.п.;

- уровень будущей инфляции расходов принимается равным 4,0%, исходя из Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов Минэкономразвития РФ инфляция в 2022–2024 гг. (на конец года) прогнозируется на уровне 4,0%.

Ожидаемые страховые выплаты оцениваются с учетом фактической убыточности, сложившейся в прошлом; доля перестраховщиков в страховых выплатах соответствует доле перестраховщиков в резервах; убыточность и расходы на урегулирование соответствуют предположениям, сделанным при оценке резервов убытков; расходы на сопровождение договоров в течение всего оставшегося срока действия по резервным группам 1 и 2 приняты равными 3,5% от резерва незаработанной премии/математического резерва (ранее использованная консервативная оценка), по резервным группам 3 и 4 – 800 руб. на договор в год, расходы на урегулирование убытков по резервным группам 1 и 2 – 4,0%, по резервным группам 3 и 4 - 3,4% (по риску смерти).

Ожидаемая частота досрочных окончаний договоров страхования, относящимся к резервным группам 1 и 2 оценена в 20 % в течение первого года действия договоров и 15% - в последующие, резервным группам 3 и 4 (в связи с недостатком статистики) - 0,5 % в год.

С учетом характеристик договоров перестрахования, адекватность доли перестраховщиков в резервах оценивается сравнением с исторически сложившимися характеристиками портфелей, в частности с долей убытков, фактически возмещенных перестраховщиками за отчетный и предшествующие периоды, в предположении, что уровень принимаемого Обществом страхового риска регулируется величинами собственного удержания, устанавливаемого отдельно по каждому страховому продукту.

Денежные потоки, определяемые в иностранной валюте, рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу на отчетную дату.

3.11. При проведении оценивания использована стоимость активов, определенная Обществом в соответствии с учетной политикой.

Учетная политика общества предусматривает следующий подход к оценке стоимости активов :

- депозиты в банках - по амортизированной стоимости с учетом процентного дохода;
- дебиторская и кредиторская задолженность - по первоначальной стоимости;
- кредиторская задолженность - по первоначальной стоимости;
- финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (производные финансовые инструменты) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – по справедливой стоимости;
- инвестиции, удерживаемые до погашения – по амортизированной стоимости.

Финансовые активы оцениваются Обществом на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода.

Стоимость активов в иностранной валюте оценивается в рублях по курсу на отчетную дату.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Величины страховых обязательств по данным Общества и результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату *).

Резервная группа «1. страхование риска смерти»

	данные Общества	результаты оценивания
Математический резерв и резерв расходов	3 298 995	3 298 995
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	383 247	368 257
Итого	3 682 242	3 667 252

Резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

	данные Общества	результаты оценивания
Резерв незаработанной премии	1 860 228	1 860 228
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	97 933	94 773
Итого	1 958 160	1 955 000

Резервная группа «3. инвестиционное страхование жизни»

	данные Общества	результаты оценивания
Математический резерв и резерв расходов	14 379 428	14 379 428
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 296 090	1 296 090
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	323 388	323 388
Итого	15 998 906	15 998 906

Резервная группа «4. долгосрочное накопительное страхование жизни»

	данные Общества	результаты оценивания
Математический резерв, и резерв расходов, выравнивающий резерв	930 840	930 840
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8 412	8 412
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	19 758	19 758
Итого	959 011	959 011

Резервная группа «5. страхование на случай критических заболеваний»

	данные Общества	результаты оценивания
Резерв незаработанной премии	41 318	41 318
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	51 625	51 625
Итого	92 943	92 943

*) здесь и далее в тыс. руб. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Величины доли перестраховщиков в страховых резервах по данным Общества и результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату.

Резервная группа «1. страхование риска смерти»

	данные Общества	результаты оценивания
Математический резерв и резерв расходов	47 757	47 757
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	12 101	12 101
Итого	59 858	59 858

Резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

	данные Общества	результаты оценивания
Резерв незаработанной премии	1 473	1 473
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	1 951	1 951
Итого	3 424	3 424

Резервная группа «3. инвестиционное страхование жизни»

	данные Общества	результаты оценивания
Математический резерв и резерв расходов	24	24
Итого	24	24

Резервная группа «5. страхование на случай критических заболеваний»

	данные Общества	результаты оценивания
Резерв незаработанной премии	13 652	13 652
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	28 339	28 339
Итого	41 991	41 991

Изменение величины страховых обязательств Общества за отчетный период.

Резервная группа «1. страхование риска смерти»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Математический резерв и резерв расходов	3 298 995	3 291 694	7 301
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков *)	383 247	448 638	-65 391
Итого	3 682 242	3 740 332	-58 090

Резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Резерв незаработанной премии	1 860 228	2 487 756	-627 528
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков *)	97 933	126 375	-28 442
Итого	1 958 160	2 614 130	-655 970

Резервная группа «3. инвестиционное страхование жизни»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Математический резерв и резерв расходов	14 379 428	14 841 456	-462 027
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	1 296 090	948 168	347 921
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	323 388	261 040	62 348
Итого	15 998 906	16 050 664	-51 759

Резервная группа «4. долгосрочное накопительное страхование жизни»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Математический резерв и резерв расходов	930 840	455 858	474 982
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8 412	2 878	5 535
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	19 758	-	19 758
Итого	959 011	458 736	500 275

Резервная группа «5. страхование на случай критических заболеваний»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Резерв незаработанной премии	41 318	26 243	15 076
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	51 625	42 968	8 657
Итого	92 943	69 211	23 732

*) – указана актуарная «наилучшая» оценка совокупного резерва убытков по состоянию на 31.12.2020

Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах за отчетный период.

Резервная группа «1. страхование риска смерти»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Математический резерв и резерв расходов	47 757	66 315	-18 558
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	12 101	13 639	-1 538
Итого	59 858	79 954	-20 096

Резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Резерв незаработанной премии	1 473	2 146	-673
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	1 951	718	1 233
Итого	3 424	2 864	560

Резервная группа «3. инвестиционное страхование жизни»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Математический резерв и резерв расходов	24	418	-394
Итого	24	418	-394

Резервная группа «5. страхование на случай критических заболеваний»

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	изменение
Резерв незаработанной премии	13 652	8 498	5 154
Резервы произошедших, но не урегулированных убытков и расходов на урегулирование убытков	28 339	19 028	9 311
Итого	41 991	27 526	14 465

4.2. Результаты проверки адекватности резерва незаработанной премии и математического резерва (резерва расходов) показывают превышение величины соответствующих резервов над дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков по состоянию на отчетную дату.

	актуарная оценка величины обязательств	стоимость денежных потоков по результатам проверки адекватности	(дефицит)/ избыток
резервная группа 1. Математический резерв и резерв расходов	3 298 995	1 593 680	1 705 315
резервная группа 2. Резерв незаработанной премии	1 860 228	591 924	1 268 303
резервная группа 3. Математический резерв, резерв расходов, резерв бонусов	15 675 518	15 243 944	431 574
резервная группа 4. Математический резерв, резерв расходов, выравнивающий резерв, резерв бонусов	959 011	649 432	309 578
Итого	21 793 751	18 078 981	3 714 770

Рассчитанная доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по отношению к величине резерва сопоставима с долей убытков, фактически возмещенных перестраховщиками за отчетный и предшествующие периоды.

Метод расчета доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков согласуется с используемым Обществом перестрахованием, величина показателя сопоставима с исторически сложившимися характеристиками страхового портфеля.

Перестраховщики Общества имеют высокий кредитный рейтинг. В отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению перестраховщиками по факультативным договорам, нет открытых судебных производств и/или случаев отказов перестраховщиков в возмещении. В связи с этим, кредитный риск, связанный с перестраховочным активом, не является существенным, признаки обесценения отсутствуют.

По результатам проверки адекватности, величины резервов и долей перестраховщиков в резервах являются адекватными и достаточными.

Выводы по результатам проверки адекватности обязательств по сравнению с предыдущим периодом не изменились.

4.3. В таблицах ниже представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества: соотношения между первоначально сформированными резервами убытков по резервным группам и для Общества в целом и уточненной оценкой обязательств по убыткам, состоявшимся в соответствующем отчетном периоде. Уточненная оценка обязательств на отчетную дату включает в себя текущую наилучшую актуарную оценку резерва убытков и совокупные страховые выплаты по убыткам, состоявшимся в соответствующем отчетном периоде.

Резервная группа «1. страхование риска смерти»

данные на отчетную дату	31.12.2017	31.12.2019	31.12.2020
совокупный резерв убытков	302 928	302 512	448 638
выплаты нарастающим итогом к концу года			
2021	119 475	141 870	217 156
переоцененный остаток резерва убытков	119 475	141 870	217 156
31.12.2021	8 350	36 444	67 436
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков	175 104	124 198	164 046
Избыток/(недостаток)в % от резерва убытков	58%	41%	37%

Резервная группа «2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая»

данные на отчетную дату	31.12.2017	31.12.2019	31.12.2020
совокупный резерв убытков	130 470	126 693	126 375
выплаты нарастающим итогом к концу года			
2021	52 971	86 046	74 626
переоцененный остаток резерва убытков			
31.12.2021	1 045	3 371	10 972
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков	76 454	37 276	40 777
Избыток/(недостаток)в % от резерва убытков	59%	29%	32%

В целом по страховому портфелю.

данные на отчетную дату	31.12.2017	31.12.2019	31.12.2020
совокупный резерв убытков	433 398	429 205	575 013
выплаты нарастающим итогом к концу года			
2021	172 445	227 916	291 782
переоцененный остаток резерва убытков			
31.12.2021	9 395	39 815	78 408
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков	251 558	161 475	204 823
Избыток/(недостаток)в % от резерва убытков	58%	38%	36%

Ретроспективный анализ показывает достаточность резервов убытков, сформированных Обществом в предыдущих периодах.

4.4. По состоянию на отчетную дату в Общества не было и не предполагается поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4.5. Учетная политика Общества предусматривает немедленное признание аквизиционных расходов, отложенные аквизиционные расходы не формируются.

4.6. Ниже представлена информация о структуре и стоимости активов Общества по состоянию на отчетную дату.

В целях актуарного оценивания использовались следующие сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом.

Категория активов	в рублях РФ	в долларах США	в евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 094 981	159 378	2 876	2 257 235
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	962 836	-	-	962 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	1 240 052	-	1 240 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 473 439	6 312 584	39 784	19 825 807
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 507 490	366 209	-	1 873 699
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	129 386	-	53 809	183 195
Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	59 860	22	-	59 882
Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам иным, чем страхование жизни	27 809	1	17 606	45 415
Итого финансовых активов	18 255 800	8 078 245	114 075	26 448 120

Указанные выше активы Общества относятся к разрешенным, признаков обесценения, значимых для актуарного оценивания, не выявлено.

4.7. Распределение ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств (не дисконтированных потоков денежных средств по финансовым и страховым активам и обязательствам и обязательствам по договорам страхования).

Активы и обязательства сопоставлялись на интервалах до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года и более одного года, при этом активы и обязательства, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, рассматривались отдельно.

Ожидаемые денежные потоки от активов и обязательств, выраженных в долларах США (по курсу на отчетную дату).

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	159 378	-	-	-	159 378
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 189	481 524	516 892	159 447	1 240 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	30 443	644 001	3 681 267	1 956 873	6 312 584
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	323 788	42 421	366 209
Дебиторская задолженность по страховым операциям	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	-	4	12	6	22
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иным, чем страхование жизни	-	-	-	-	1
Итого финансовые и страховые активы	272 010	1 125 529	4 521 960	2 158 746	8 078 245

Обязательства *)					
Резерв незаработанной премии, математический резерв и резерв расходов по страхованию на случай смерти	3	474	1 306	319	2 103
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, по страхованию на случай смерти	1 107	-	-	-	1 107
Страховые резервы по накопительному долгосрочному и инвестиционному страхованию жизни	8 640	1 427 250	3 954 905	959 549	6 350 345
Кредиторская задолженность по страховым операциям	1	-	-	-	1
Итого обязательства по договорам страхования	9 751	1 427 724	3 956 212	959 869	6 353 556

Чистый избыток/(дефицит) ликвидности	262 259	-302 195	565 748	1 198 878	1 724 689
Совокупный избыток/(дефицит) ликвидности	262 259	-39 937	525 811	1 724 689	

*) «наилучшая» оценка страховых резервов; для страховых резервов, определяемых не по «наилучшей» оценке - денежные потоки для целей оценки адекватности обязательств.

Распределение ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств, итог.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
--	--------------	------------------------	--------------------	-------------	-------

Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 257 235	-	-	-	2 257 235
Депозиты в банках	0	448 992	152 140	361 703	962 836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 189	481 524	516 892	159 447	1 240 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	248 773	5 756 298	8 335 604	5 485 132	19 825 807
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	395 750	1 388 688	89 261	1 873 699
Дебиторская задолженность по страховым операциям	98 098	85 096	-	-	183 195
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	3 850	13 860	29 275	12 897	59 882
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию ином, чем страхование жизни	11 549	17 240	12 694	3 932	45 415
Итого финансовые и страховые активы	2 701 695	7 198 760	10 435 292	6 112 371	26 448 120

Обязательства *)					
Резерв незаработанной премии, математический резерв и резерв расходов по страхованию на случай смерти	384 853	873 538	871 213	97 318	2 226 922
Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, по страхованию на случай смерти	157 210	254 502	96 623	6 319	514 655
Страховые резервы по накопительному долгосрочному и инвестиционному страхованию жизни	1 369 202	3 691 124	6 792 499	5 096 678	16 949 504
Кредиторская задолженность по страховым операциям	674 491	-	-	-	674 491
Итого обязательства по договорам страхования	2 585 757	4 819 165	7 760 335	5 200 316	20 365 572

Чистый избыток/(дефицит) ликвидности	115 939	2 379 596	2 674 958	912 056	6 082 548
Совокупный избыток/(дефицит) ликвидности	115 939	2 495 534	5 170 492	6 082 548	

На интервале до 3 месяцев после отчетной даты наблюдается рассогласование денежных потоков от активов и от погашения страховых обязательств в долларах США, которое, с учетом совокупного избытка ликвидности, является техническим и не несет каких-либо рисков для обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Часть обязательств Общества накопительного (инвестиционного) страхования жизни (резерв страховых бонусов) определяется в зависимости от стоимости (изменения стоимости) определенных рыночных активов (индексов). Такие обязательства полностью обеспечиваются финансовыми активами Общества, сопоставимыми по стоимости и срокам погашения.

По состоянию на отчетную дату обязательства Общества по договорам страхования и по страховым операциям покрываются финансовыми и страховыми активами при ожидаемом совокупном избытке ликвидности.

4.8. Результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату к изменению использованных допущений и предположений приведены ниже.

Влияние возможных изменений в коэффициенте ожидаемой убыточности на суммарную величину резервов убытков при условии того, что прочие допущения и предположения являются неизменными.

резервная группа	изменение коэффициента убыточности, -100 б.п.	изменение коэффициента убыточности, + 100 б.п.
1. страхование риска смерти	-9,7%	9,7%
2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая	-8,0%	8,0%

Влияние возможных изменений основных допущений и предположений на результат расчета математического резерва по состоянию на отчетную дату при условии того, что прочие допущения являются неизменными.

Изменение математического резерва при изменении ожидаемого инвестиционного дохода (параллельный сдвиг кривой доходности).

резервная группа	изменение ожидаемого инвестиционного дохода, -100 б.п.	изменение ожидаемого инвестиционного дохода, +100 б.п.
1. страхование риска смерти	0,9%	-0,9%
3. инвестиционное страхование жизни	1,9%	-1,8%
4. накопительное страхование жизни	4,3%	-4,5%

Изменение математического резерва при изменении уровня смертности.

резервная группа	изменение уровня смертности, -10%	изменение уровня смертности, +10%
1. страхование риска смерти	-6,8%	7,0%
3. инвестиционное страхование жизни	-0,4%	0,3%
4. накопительное страхование жизни	-0,4%	0,4%

Изменение математического резерва при изменении уровня расторжений.

резервная группа	изменение уровня расторжений, -10%	изменение уровня расторжений, +10%
1. страхование риска смерти	-4,2%	4,1%
2. страхование риска инвалидности и от несчастного случая	-6,3%	6,3%
3. инвестиционное страхование жизни	0,5%	-0,5%
4. накопительное страхование жизни	0,4%	-0,6%

Используемые методы, допущения и предположения принципиально не изменились по сравнению с предшествующим периодом. Отдельные изменения в используемых допущениях и предположения обусловлены и/или отражают объективные изменения внешних факторов и характеристик страхового портфеля.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. По результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, сделан вывод, что по состоянию на отчетную дату совокупный избыток ликвидности свидетельствует о соответствии сроков и величин потоков денежных средств Общества по активам и страховым обязательствам и о возможности обеспечить постоянное наличие денежных средств, необходимых для выполнения обязательств по договорам страхования по мере наступления сроков их погашения.

5.2. По результатам проверки адекватности страховых обязательств сделан вывод, что величины страховых обязательств в бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с принципами и требованиями ОСБУ, по состоянию на отчетную дату являются достаточными и адекватными для исполнения обязательств, принятых по договорам страхования.

5.3. Страховой риск, присущий договору страхования, заключается в возможности наступления страхового случая и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Оценка обязательств по договорам страхования представляет собой прогноз будущего развития и оплаты выплат по уже произошедшим страховым случаям и случаям, возможным в будущем по действующим на отчетную дату договорам страхования. Точная величина этих обязательств будет известна только после урегулирования последнего убытка, итоговый результат может отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методов. Текущие оценки величины обязательств могут различаться, при этом ни один из известных методов оценивания не может давать правильный результат при любых обстоятельствах.

На изменение полученных результатов актуарного оценивания, могут оказать существенное влияние, в частности, следующие события и обстоятельства:

- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения, так как предыдущий опыт может не повториться в будущем;
- изменения внешней среды, в том числе изменения в законодательстве и правоприменительной практике;

- изменения в политике по урегулированию убытков Общества, влияющие на релевантность имеющейся статистики;
- изменения социальных, демографических и экономических трендов, действие рыночных факторов.

5.4. В рамках стандартных процедур риск-менеджмента, помимо рисков, потенциально ведущих к неисполнению обязательств, типичных для финансовых организаций, Общества целесообразно учитывать риски, обусловленные профилем страхового портфеля.

5.5. Необходимость рекомендаций, в том числе об изменении состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменении тарифной и перестраховочной политики, осуществлении иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств, отсутствует.

5.6. В актуарном заключении за 2020 год дана рекомендация проанализировать степень консерватизма поправки на возможные в будущем отклонения убытков от ожидаемой величины, учитываемой в сумме резервов убытков (произошедших, но не заявленных или не полностью заявленных на отчетную дату убытков), которая учтена Обществом.

24.02.2022



Д.А. Кривошеев

Регистрационный номер в
Едином реестре ответственных
актуариев № 12