

Актуарное заключение

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2021 года

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1.	ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	5
1.2.	ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
1.3.	ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
4.1.	ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
4.2.	ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.3.	СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.....	9
4.4.	ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	10
4.5.	СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	13
4.6.	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	13
4.7.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	17
4.8.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	18
4.9.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	18

4.10.	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.	18
4.11.	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	18
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	20
5.1.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ, А ТАКЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	20
5.2.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ.	22
5.3.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	22
5.4.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	23
5.5.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	25
5.6.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	26
5.7.	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	27
6.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	28
6.1.	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	28
6.2.	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	28
6.3.	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	28
6.4.	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	29

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	29
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	29

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Актuarное оценивание произведено на 31.12.2021 (далее – отчетная дата).

1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Дата составления актуарного заключения – 25.02.2022.

1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Актuarное заключение составлено в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. ФИО: Веденина Любовь Константиновна.

2.2. Регистрационный номер 52 в едином реестре ответственных актуариев.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация Гильдия актуариев. Адрес: 123001 Москва Вспольный пер. д.3 пом.1 ком.9 Телефон: +7 495 939 24 91, +7 495 382 74 21

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор, действовавший, в том числе в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: Свидетельство об аттестации № 2020-03-21, протокол аттестационной комиссии № 04/2020 от 26.03.2020.

2.6. Участие других актуариев в актуарном оценивании.

Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Алиевой Анны Александровны (является членом саморегулируемой организации Ассоциация Гильдия Актуариев)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Сосьете Женераль Страхование».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела - 1580.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7709927260.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1137746337783.

3.5. Место нахождения (регистрации) Общества: 107078 г. Москва ул. Маши Порываевой д. 34 этаж 2 ком. 62

3.6. Общество действует на основании Лицензии ЦБ РФ на осуществление страховой деятельности:

- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 1580, выдана: 09.06.2018.

- Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 1580, выдана: 09.06.2018.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими нормативными актами и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 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»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности", утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласовано Банком России 12.12.2014.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств", утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласовано Банком России 21.05.2018.
- Актuarные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Правлением Ассоциации Гильдия актуариев от 10.12.2014.
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (далее – ОСБУ)

4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- Журнал действующих на отчетную дату договоров страхования, а также договоров, которые начали действовать в течение 2021 года (далее – отчетный период) или которые были расторгнуты в течение отчетного периода с возвратом всей страховой премии или ее части, в разбивке по покрытиям (линиям бизнеса), с указанием сумм и дат начисления премии, сроков действия договоров страхования и дополнительных соглашений к ним, периодов несения ответственности, % комиссионного вознаграждения, по всем страховым продуктам, кроме перечисленных ниже.
Данный журнал также включает данные об уменьшении премии по договорам страхования, в связи с изменением условий или расторжением договора, которые не были отражены в начисленной страховой премии до отчетной даты.

Данные выгружаются из операционных систем Общества (IDS, INSIS), производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).

- Журнал договоров страхования (сострахования) по продуктам страхования заемщиков ипотечных кредитов. Данные в основном выгружаются из операционной системы Общества (INSIS), часть данных предоставляются Операционным департаментом в формате Excel файлов в виде данных о пролонгированных на очередной период договорах. Производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).
- Журнал договоров по продукту страхования выезжающих за пределы места постоянного проживания. Данные предоставляются Операционным департаментом в формате Excel файла, производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).
- Журнал договоров по продукту страхования компонентов транспортных средств от поломок (продленная гарантия). Данные предоставляются Операционным департаментом в формате Excel файла, производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).
- Журнал оплаченных убытков за отчетный период, включая номер убытка, номер договора, сегмент (продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму и дату оплаты убытка. Данные выгружаются из операционной системы Общества (ICS), и по ряду продуктов предоставляются отделом Урегулирования убытков в формате Excel; производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).
- Журнал доходов по регрессам и суброгациям, а также доходов от получения имущества или его годных остатков за отчетный период; производится сверка с данными системы бухгалтерского учета (SUN).
- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату, включая номер убытка, номер договора, сегмент (продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка. Данные выгружаются из операционной системы Общества (ICS), и по ряду продуктов предоставляются отделом Урегулирования убытков в формате Excel.
- Данные о Порядке оценки размера заявленного убытка. Данные предоставляются отделом Урегулирования убытков
- Журнал оплаченных убытков за периоды, предшествующие отчетному.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на предыдущие (квартальные) отчетные даты, начиная с отчетной даты 30.09.2013.
- Данные по отношению прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков к выплаченным убыткам за предыдущий год. Данные выгружаются из системы бухгалтерского учета (SUN)
- Данные о расходах Общества за отчетный период в разбивке по статьям и оценку доли расходов на поддержание бизнеса. Данные предоставляются Департаментом финансового менеджмента
- Данные бухгалтерского учета о начисленных страховых премиях, аквизиционных расходах, выплатах страхового возмещения за 2013-2021 годы, расходах на урегулирование убытков, доходов от суброгаций и регрессов, а также доходов от получения имущества или его годных остатков за 2021 год.
- Данные о начисленных страховых резервах по ОСБУ на предыдущие отчетные даты в 2016-2020 году, данные о начисленных резервах по МСФО за 2012-2015 годы
- Расчет страховых резервов и соответствующие данные за 2016-2020 годы
- Данные об экспозиции риска в разбивке по продуктам, рассчитанные на основании журнала договоров за 2013-2021 годы.

- Прогноз ставки доходности ОФЗ на 2022-2025 гг., а также прогноз инфляции расходов Общества на 2022-2025 гг. Данные предоставляются Департаментом финансового менеджмента
- Условия перестраховочных договоров, действовавших в отчетном и предшествующих периодах. Данные предоставляются Отделом управления страховым портфелем.
- Данные о курсах валют, установленных ЦБ РФ на отчетную дату.
- Методологии расчета страховых резервов по ОСБУ в предыдущие отчетные периоды
- Актуарное заключение за 2020 год
- Учетная политика Общества на 2021 г.
- Информация о списаниях по инкассо по судебным решениям. Согласно пункту 37.3 Положения Банка России от 04.09.2015 N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов Страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков. Анализ списаний по инкассо, и последующих начислений выплат/возвратов страховой премии показал, что большая часть списаний относится не к страховым выплатам, а к возвратам страховой премии. При это сумма нераспознанных списаний на отчетную дату невелика по сравнению с общей суммой выплат. В связи с этим было принято решение не включать нераспознанные на отчетную дату списания по инкассо в треугольники развития убытков для целей расчета резерва убытков.
- Данные об ожидаемой убыточности по продуктам (в соответствии с актуальными версиями тарифных моделей продуктов и бюджетной модели (версия, утвержденная в 2021 году) предоставляются Отделом управления страховым портфелем.
- Данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования
- Проект финансовой отчетности по ОСБУ за 2021 год, включая:
 - Проект формы 0420125 (баланс страховой организации)
 - Проект формы 0420154 (отчет о составе и структуре активов)
 - Проект формы 0420126 (отчет о финансовых результатах)
 - Проект примечаний к отчетности 66 (справедливая стоимость финансовых инструментов)
 - Проект примечаний к отчетности 62.17 (управление рисками)
- Сведения о наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов. Данные предоставляются Департаментом бухгалтерского учета.
- Данные ООО «Сосьете Женераль Страхование Жизни» по коэффициентам развития оплаченных и произошедших убытков по риску установления инвалидности

4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.

Были проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных:

- Проведена процедура проверки соответствия данных о начисленных премиях, комиссионном вознаграждении и перестраховочной премии за 2021 г. в журналах договоров с данными бухгалтерского учета.

Данные согласованы.

- Проведена процедура проверки соответствия данных о выплатах и доле перестраховщика в выплатах в журнале убытков за 2021 г. с данными бухгалтерского учета.

Данные согласованы.

- Проведена процедура проверки соответствия данных о суброгациях и ГОТС за 2021 г. с данными бухгалтерского учета.

Данные согласованы.

- Аналогичные проверки были проведены при расчете резервов на предыдущие отчетные даты в 2016-2020 годах, расхождений, которые могли бы существенно повлиять на результаты данного оценивания не было выявлено.

- Проведена процедура проверки данных о сформированных резервах заявленных убытков данным бухгалтерского учета за 2013 - 2021 годы, а также резерва незаработанной премии за 2016-2020 годы. Расхождений не выявлено.

- Были проведены процедуры сверки соответствия данных по активам и их стоимости в указанных формах отчетности. Внутренних противоречий не выявлено.

- Была проведена процедура выборочной проверки справедливой стоимости торгуемых активов с данными биржевых торгов. Расхождений не выявлено.

- Дополнительно были проведены процедуры по проверке согласованности и адекватности указанных выше данных, проверка данных на непротиворечивость, а также сверка с предыдущими отчетными периодами.

- Сверка данных с первичной документацией не проводилась.

По результатам проведенных контрольных процедур данные были признаны в достаточной мере полными, достоверными, непротиворечивыми и согласованными.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и в частности, за эффективность систем

внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).

Данные, использованные при проведении обязательного актуарного оценивания, были предоставлены ответственному актуарию Обществом в неагрегированном виде. Так как сегментация данных была проведена ответственным актуарием самостоятельно, то данные признаны разумным образом сгруппированными и сегментированными.

Общество считает страховой риск значительным, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить сумму, превышающую страховую премию либо взнос по договору страхования, не менее чем на 10%. В противном случае страховой риск признается незначительным, а договор признается как инвестиционный. Согласно критериям, указанным выше, все договоры Общества классифицируются как страховые без НВПДВ.

Для целей оценивания страховых обязательств Общества были выделены, исходя из принципов однородности и наполненности, а также принимая во внимание группировку данных во внутренней управленческой отчетности Общества, следующие резервные группы:

Название группы	Описание и основные особенности
CASCO	<p>В данную группу входит три продукта:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Страхование автотранспорта (риски Ущерб в результате ДТП, Пожар, Повреждение отскочившим или упавшим предметом, Стихийные бедствия, Действия животных и Противоправные действия третьих лиц; Угон). На данный момент портфель находится на gap-off, новых договоров практически не заключается Убытки урегулируются сервисной компанией. По всем договорам, заключенным ранее апреля 2015 года 50% риска передавалось в перестрахование • Страхование компонентов транспортных средств от поломок (продленная гарантия). Это продукт с отложенным страховым покрытием, на отчетную дату заявлено всего 2 убытка, и 2 оплачено, поэтому не может быть пока выделен в отдельную группу. Убытки урегулируются сервисной компанией. 83,3% риска передается в перестрахование. • Страхование финансовых рисков заемщиков кредита, связанных с утратой предмета залога (essential offer). Этот продукт запущен в апреле 2018 года для автокредитов (предметом залога является транспортное средство, утратой предмета залога являются его полная гибель или хищение), на данный момент продажи остановлены, общий объем данных очень небольшой, поэтому продукт не выделяется в отдельную группу. Убытки урегулируются сервисной компанией Продукт перестрахован до 18.08.2020 <ul style="list-style-type: none"> ○ до 30.09.2018: 50% риска ○ с 01.10.2018: 63% ○ с 19.08.2020 перестрахование отсутствует
GAP	<p>Страхование непредвиденных расходов в результате хищения или полной гибели транспортного средства (т.н. GAP-страхование)</p> <p>В 2021 году наблюдалось существенное падение объемов бизнеса.</p>

Cards	<p>Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт (незаконное списание денежных средств после кражи/грабежа/разбоя/утери карты, ограбление у банкомата, расходы на перевыпуск карты, восстановление документов / ключей и замков / мобильного телефона, утраченных вместе с картой).</p> <p>При этом в конце 2018го года продукт был существенно пересмотрен (повышены тарифы и расширено покрытие).</p>
UE	Страхование заемщиков кредитов от рисков, связанных с потерей работы
BoxP	Страхование риска нанесения ущерба имуществу граждан в результате пожара, взрыва, повреждения водой, стихийного бедствия, противоправных действий третьих лиц и механических повреждений. Дополнительные риски – ответственность за причинение вреда имуществу или жизни и здоровью третьих лиц, страхование непредвиденных расходов на восстановление документов или проживание в гостинице.
MortP	<p>Страхование имущества и титула в рамках страхования заемщиков ипотечных кредитов. Риски заемщиков ипотечного кредита по договорам, заключенным до 2018 года, передаются в перестрахование</p> <p>Условия перестрахования:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Риск имущества для договоров, заключенных до 01.10.2017: 25% в оригинальном страховом обеспечении под риском, но не более 6,250 млн. руб. b) Риск имущества для договоров, заключенных с 01.10.2017 по 31.12.2017: 25% в оригинальном страховом обеспечении под риском, но не более 3 млн. руб., и 100% сверх первых 12 млн. руб. страхового обеспечения под риском, но не более 138 млн. руб. на объект. c) Риск титул для договоров, заключенных с 01.10.2017 по 31.12.2018: 25% в оригинальном страховом обеспечении под риском, но не более 3 млн. руб., и 100% сверх первых 12 млн. руб. страхового обеспечения под риском, но не более 138 млн. руб. на объект. d) Риск имущества и титула для договоров, заключенных или пролонгированных с 01.10.2020 не перестраховывается.
PP + PB	<p>Страхование финансовых рисков «Защита покупки»: риск утраты покупки либо ущерба, причиненного в результате пожара, взрыва, повреждения водой, стихийного бедствия, грабежа или разбоя</p> <p>Страхование финансовых рисков «Защита личных вещей»: непредвиденные расходы в результате утраты или хищения личных документов, ключей, мобильного телефона</p>
Travel	<p>Страхование рисков выезжающих за пределы места постоянного проживания: риск медицинских расходов, утрата багажа, задержка рейса, отмены поездки.</p> <p>Страховка включается в пакет банковских услуг.</p> <p>Страховая премия и лимит ответственности по договору номинированы в евро. Так же в евро, как правило, формируется первоначальный резерв по заявленному убытку. Оплачиваться убытки могут в евро, долларах или рублях.</p> <p>Убытки урегулируются сервисной компанией.</p> <p>Условия перестрахования:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Для договоров, заключенных до 01.01.2017: 100% от размера убытка по оригинальным полисам. b) Для договоров, заключенных с 01.01.2017 по 15.03.2020: 70% от размера убытка по оригинальным полисам по программам GOLD и PLATINUM, 100% по прочим c) Для договоров, заключенных с 16.03.2020 и тех, у кого начало полисного года с 16.03.2020, риски не передаются в перестрахование
PA SZP	<p>Данная группа на данный момент состоит из рисков инвалидности в результате несчастного случая или болезни заемщиков ипотечного кредита. Договоры страхования заёмщиков ипотечных кредитов являются договорами сострахования, перечисленные риски застрахованы на 90% компанией ООО «Сосьете Женераль Страхование Жизни» и на 10% компанией ООО «Сосьете Женераль Страхование».</p> <p>Условия перестрахования:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Для договоров, заключенных до 01.09.2017: 25% в оригинальном страховом обеспечении под риском, но не более 0,625 млн. руб. на застрахованного. b) Для договоров, заключенных с 01.09.2017 по 31.12.2019: 25% в оригинальном страховом обеспечении под риском, но не более 0,3 млн. руб. на застрахованного.

	<p>с) Для договоров, заключенных с 01.01.2020, риски не передаются в перестрахование</p> <p>d) Начиная с 31.12.2019, риски инвалидности в результате несчастного случая или болезни заемщиков ипотечного кредита не перестраховываются.</p>
RSB MY MAX PROTECTION	<p>Продукт «Моя максимальная защита» включает страхование имущества (квартиры), потери работы, рисков, связанных с использованием банковских карт, страхование от несчастного случая.</p> <p>В данную группу с 4 квартала 2021 года включены также продукты ROLF ANTICR, ROLF ANTICR PL, ROLF MAXIMUM. Они так же имеют несколько различных рисков внутри договора страхования.</p> <p>Не перестраховывается.</p>

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием, группировка данных по резервным группам не менялась.

4.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.

Описание допущений и предположений приведено в п.4.6 для каждого метода и резервной группы.

4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.

Метод расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП)

Резерв незаработанной премии (РНП) рассчитывается отдельно по каждому договору / застрахованному лицу / риску / периоду ответственности методом “pro rata temporis”. Базой для расчета является страховая премия за вычетом комиссии. Дополнительно, в случае наличия договоров страхования, по которым уменьшение страховой премии в связи с изменением условий или расторжением договора не было отражено в начисленной страховой премии до отчетной даты, РНП увеличивается на отсутствующую в начислениях сумму.

Если сумма ответственности по договору страхования номинирована в иностранной валюте, то резерв рассчитывается в соответствующей валюте и переводится в рубли по курсу ЦБ на отчетную дату.

Метод расчета резерва убытков (далее – РУ)

Итоговая величина общего резерва убытков (РУ) рассчитывается по следующей формуле:

$$РУ = OCR + IBNR + CSR, \text{ где}$$

OCR – резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, который определяется на основе предоставленных данных неурегулированных убытков. Данные предоставляются отделом Урегулирования убытков Общества, на основании действующего Порядка оценки размера заявленного убытка. Если сумма заявленного убытка номинирована в иностранной валюте, то для расчета она переводится в рубли по курсу ЦБ на отчетную дату.

До 2018 года в Обществе не существовало процедуры пересмотра резервов и закрытия «старых» убытков. В 4-м квартале 2018 года Обществом внедрена ежеквартальная процедура закрытия убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов. В рамках этого процесса рассматривались все убытки, по которым с даты страхового случая прошло более 3 лет; специалисты Отдела урегулирования закрывают убытки, по которым вероятность получения полного пакета документов мала. С 1го квартала 2020 года данная процедура была изменена – теперь рассматриваются все убытки, по которым с даты страхового случая прошло более 2х лет.

IBNR – резерв произошедших, но не заявленных или не полностью заявленных на отчетную дату убытков. Резерв рассчитывается по формуле

$$IBNR = \text{Ultimate claims} - \text{Paid Claims} - OCR, \text{ где}$$

Ultimate claims – наилучшая оценка произошедших убытков. Оценка производится с помощью следующих методов: (модифицированной) цепной лестницы (МЦЛ) на основе квартальных треугольников оплаченных и состоявшихся убытков, метод Борнхьюттера-Фергюссона (МБФ) на базе квартальных треугольников оплаченных и состоявшихся убытков, метод простой убыточности

(МПУ). Так же анализируется частота и тяжесть убытков. Треугольники оплаченных убытков доступны с 2012 года, состоявшихся убытков с отчетной даты 30.09.2013.

В оценке Ultimate claims Общества на отчетные даты до 31.12.2020, коэффициенты развития в треугольнике состоявшихся убытков, отражающие результаты процедуры закрытия «старых» убытков не использовались. Это было связано с отсутствием достаточного количества статистики и уверенности в применимости получающихся коэффициентов к более новым периодам страхового случая.

К 31.12.2020 по некоторым резервным группам накопилась статистика по доле убытков, которые закрываются в рамках процедуры закрытия старых убытков, и данная доля представляется значительной. Отказ от использования этих коэффициентов на отчетную дату для некоторых резервных групп приводит к существенной разнице между оценками, полученными на базе треугольников по оплаченным и произошедшим убыткам, что косвенно свидетельствует о применимости данных коэффициентов. Поэтому в МЦЛ и МБФ на базе треугольника состоявшихся убытков с 31.12.2020 учитываются в том числе коэффициенты развития, соответствующие процедуре закрытия убытков, по которым не ожидается получение полного пакета документов, в случае, если есть основания предполагать, что они применимы и к новым периодам страхового случая (не было существенного изменения продукта, процедуры урегулирования и тп).

На отчетную дату в зависимости от особенностей ситуации по конкретной резервной группе, либо 8й коэффициент развития в треугольнике состоявшихся убытков выбирается так, чтобы отражать развитие убытков в 8-12 кварталах после страхового случая (то есть опирается на всю имеющуюся статистику закрытия старых убытков, при этом сроки закрытия приводятся к текущему процессу), коэффициенты 9-12 при этом взяты равными 1, либо 8й и последующие коэффициенты выбираются только исходя из 8ми последних кварталов развития (то есть отражают текущий процесс закрытия убытков).

Применение данных коэффициентов может приводить формированию отрицательного РПНУ по резервной группе.

Если есть основания предполагать, что коэффициенты, соответствующие процессу закрытия старых убытков, не применимы к новым периодам страхового случая по каким-либо причинам, эти коэффициенты исключаются из расчета оценок МЦЛ и МБФ.

CSR – резерв расходов на урегулирование убытков, рассчитывается по следующей формуле:

$CSR = DCSR + ICSR$, где

$DCSR = (OCR + IBNR) * \% \text{ Direct claim settlement costs}$ - резерв прямых расходов на урегулирование убытков,

$ICSR = (OCR + IBNR) * \% \text{ Indirect claim settlement costs}$ - резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Применяемый % расходов (прямых и косвенных) на урегулирование убытков определяется как отношение расходов на урегулирование убытков к выплаченным убыткам за 2021 год. %% прямых и косвенных расходов на урегулирование рассчитываются в целом по Обществу (без деления по линиям бизнеса).

Методы расчета состоявшихся убытков по резервным группам, а также сведения и обоснование выбора допущений и предположений в них

Ниже приведены методы, с помощью которых была произведена оценка произошедших убытков (*Ultimate claims*) для каждой резервной группы.

Название группы	Метод
CASCO	<p>Для последних 4х кварталов страхового случая до отчетной даты была выбрана оценка, полученная методом простой убыточности. При этом ожидаемая убыточность выбиралась в зависимости от продукта. По продуктам Продленная гарантия и Essential offer были взяты оценки, сделанных менеджерами по управлению страховым портфелем в рамках подготовки тарифных и бюджетной модели (т.к. пока нет достаточного количества статистики по убыткам), для продуктов страхования автотранспорта – историческая убыточность по периодам 2017-2018 гг. (т.к. в более поздних периодах объем заработанной премии резко снизился и убыточность стала очень волатильной).</p> <p>Для 5-8 кварталов страхового случая от отчетной даты была выбрана оценка, полученная МЦЛ на базе треугольника состоявшихся убытков.</p> <p>Для более ранних периодов страхового случая в качестве оценки состоявшихся убытков выбрана сумма РЗУ и оплаченных убытков.</p> <p>Для определения факторов развития исключаются выбросы в индивидуальных коэффициентах развития. Коэффициенты, соответствующие закрытию старых убытков, в расчете оценок МЦЛ и МБФ на базе треугольника состоявшихся убытков не участвуют, т.к. они отражают развитие убытков по продуктам страхования автотранспорта, в то время как в последние 2 года страхового случая большая часть экспозиции относится к продуктам Продленная гарантия и Essential offer, по которым пока нет статистики о доле убытков, закрываемых в рамках данной процедуры. Поэтому применение этих коэффициентов могло бы привести к необоснованному занижению оценки.</p> <p>Крупные убытки не выделяются, отдельных предположений по инфляции не делается.</p>
GAP	<p>Для последних 8ми кварталов в качестве итоговой оценки выбран метод ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков, при этом все методы дают достаточно близкие оценки. Для более ранних периодов страхового случая выбирается максимум из оценки МЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков и суммы оплаченных убытков и РЗУ, т.к. по данным периодам уже прошла процедура рассмотрения «старых убытков» специалистами по урегулированию, соответственно, по ним не ожидается дальнейшего закрытия РЗУ без оплаты, в то же время принимается во внимание возможность дальнейшего развития оплаченных убытков. Крупные убытки не выделяются, влияния инфляции нет. Для определения факторов развития исключаются выбросы в индивидуальных коэффициентах развития.</p>
UE	<p>В качестве итоговой оценки выбран метод ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков, кроме последних 4х кварталов, для которых оценка выполнена по МПУ. Оценка убыточности для МПУ выбрана как средневзвешенное между оценкой по МЦЛ за 2020 год и ожидаемой убыточностью по новому продукту RFB CAR UE (взяты оценки, сделанных менеджерами по управлению страховым портфелем в рамках подготовки тарифных и бюджетной модели)</p> <p>Крупные убытки не выделяются, влияния инфляции нет. Для определения факторов развития исключаются выбросы в индивидуальных коэффициентах развития.</p>
Cards	<p>В качестве итоговой оценки выбран метод ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков.</p> <p>Коэффициенты, относящиеся к закрытию старых убытков, исключаются из расчета, т.к. с 2019 года действует существенно обновленная версия продукта с другим покрытием и есть основания полагать, что коэффициенты, относящиеся к 2013-2018 годам страхового случая не применимы к более новым периодам.</p> <p>Крупные убытки не выделяются, влияния инфляции нет</p>
BoxP	<p>В качестве итоговой оценки выбран метод ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков, при этом все рассмотренные методы дают близкие результаты. Крупные убытки не выделяются, влияния инфляции нет.</p>
MortP	<p>Для данной резервной группы характерны редкие и крупные убытки, а также небольшой объем данных по оплаченным убыткам. Поэтому в качестве итоговой оценки выбран как максимум из МБФ на базе состоявшихся убытков и суммы оплаченных и заявленных убытков, кроме последних двух кварталов, для которых использован МПУ, оценка убыточности сделана менеджером по управлению страховым портфелем в рамках подготовки тарифной и бюджетной модели по продукту.</p>
PP + PB	<p>В качестве итоговой оценки выбран МПУ для последних четырех кварталов и оценка по треугольнику состоявшихся убытков за все периоды развития для остальных кварталов. В качестве оценки убыточности для МПУ была взята оценка по треугольнику состоявшихся убытков за период 4 кв 2015-1пг 2019 года</p> <p>Крупные убытки не выделяются, влияния инфляции нет</p>
Travel	<p>Т.к. лимит по договору установлен в евро, первоначальный резерв, как правило, формируется в евро, в дальнейшем валюта убытка становится равной валюте счета, выставленного провайдером, а оплачиваться убытки могут в долларах, рублях или евро, при этом в рублях оплачивается меньшая часть убытков, то для уменьшения влияния изменения курсов валют все убытки были конвертированы в евро. РЗУ – по курсу на отчетную дату, выплаты – по курсу на дату выплаты.</p> <p>После этого все убытки были разделены на 5 категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> Большие убытки (которые на какую-либо дату превышали 2500 евро) Прочие убытки, относящиеся к компенсации медицинских расходов Прочие убытки, относящиеся к риску отмены поездки Прочие убытки, относящиеся к риску задержки рейса Прочие убытки, относящиеся к потере багажа <p>Данные категории характеризуются различной частотой, тяжестью, развитием убытков, поэтому рассматриваются отдельно.</p> <p>По большим убыткам в качестве окончательной оценки по всем кварталам страхового случая, кроме последнего была выбрана сумма оплаченных и заявленных убытков. По последнему кварталу выбран МПУ, где оценка убыточности была выбрана как средняя за период 3 кв. 2018 – 2 кв 2020, скорректированная с учетом изменения тарифов в 2021 году</p> <p>По прочим убыткам, относящимся к компенсации медицинских расходов, был выбран МЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков по всем кварталам, кроме последних 4х, по которым выбран МЦЛ на базе треугольника состоявшихся убытков.</p>

	<p>По прочим убыткам, относящимся к рискам отмены поездки, выбран МЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков для периодов, старше 2х лет, для более новых - выбран максимум из оценки МЦЛ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков, а также МПУ, где оценка убыточности взята за период 3 кв 2018- 4 кв 2019 года год (процедура закрытия старых убытков уже проведена) и скорректирована на разницу тарифов. Данный выбор связан с тем, что МЦЛ на базе треугольников оплаченных и произошедших убытков дают существенно разные результаты для 2020-2021 годов страхового случая, статистики по закрытию старых убытков пока немного, а с 2го квартала 2020 года есть два разнонаправленных тренда – общее снижение количества поездок и возрастающие риски отмены поездки в связи с пандемией COVID-19.</p> <p>По прочим убыткам, относящимся к риску задержки рейса, выбран МЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков для периодов, старше 2х лет, для более новых - максимум из МЦЛ на базе треугольника оплаченных и состоявшихся убытков, а также МПУ, где оценка убыточности взята за период 3 кв 2018- 4 кв 2019 года год (процедура закрытия старых убытков уже проведена) и скорректирована на разницу тарифов.</p> <p>По прочим убыткам, относящимся к рискам потери багажа, выбран МЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков для периодов, старше 2х лет. Для более новых периодов (кроме последних двух) выбирается максимум из МЦЛ на базе треугольника оплаченных и состоявшихся убытков, для последних двух кварталов берется МПУ, где оценка убыточности взята за период 3 кв 2018- 4 кв 2019 года год (процедура закрытия старых убытков уже проведена) и скорректирована на разницу тарифов. Во всех сегментах, кроме сегмента больших убытков, принимаются во внимание коэффициенты, отражающие процесс закрытия старых убытков. По всем сегментам, кроме сегмента больших убытков, наблюдается снижение сумм произошедших убытков по сравнению с 2019 годом, что связано с пандемией COVID-19 и снижением количества поездок, в то время как объем заработанной премии не снижается из-за специфики канала продаж. К концу 2021 года объем состоявшихся убытков восстанавливается.</p>
PA SZP	<p>Данная резервная группа подвержена сильной волатильности из-за маленького объема портфеля. В качестве итоговой оценки выбран максимум из состоявшихся на отчетную дату убытков и оценки с помощью МЦЛ на базе треугольника состоявшихся убытков, для всех кварталов страхового случая, кроме последних бти. Для последних 6 периодов выбран максимум из состоявшихся на отчетную дату убытков, оценки с помощью МЦЛ на базе треугольника состоявшихся убытков и МПУ (убыточность взята предшествующие 4 квартала). При этом для МЦЛ использовались такие же коэффициенты, что и для всех рисков инвалидности, застрахованных в ООО «Сосьете Женераль Страхование Жизни» (кроме коэффициентов, отвечающих за закрытие старых убытков, т.к. нет оснований считать их применимыми к данной резервной группе).</p>
RSB MY MAX PROTECTION	<p>У Общества пока недостаточно статистики по убыткам по данной резервной группе. Расчет состоявшихся убытков произведен методом простой убыточности. Предположения по убыточности получены от менеджера по управлению страховым портфелем.</p>

Методы расчета резерва неистекшего риска (РНР)

РНР рассчитывается следующим методом.

Проводится расчет дисконтированной величины будущих убытков и расходов на поддержание бизнеса по страховым договорам, действующим на отчетную дату (далее – ДВБУИР), и сравнивается с РНП по всему портфелю в целом.

В случае, если ДВБУИР меньше, чем РНП, то РНР не формируется.

В случае, если ДВБУИР больше, чем РНП, то формируется РНР = РНП - ДВБУИР.

ДВБУИР рассчитывалась отдельно по каждой резервной группе следующим образом:

- будущие убытки оценены в разрезе продуктов на основе предположений об убыточности, в качестве которых были использованы максимум из убыточности 2021, 2020 года, и суммарной убыточности с 2013 года (убыточность рассчитывается как отношение состоявшихся убытков к заработанной премии). Данное предположение является консервативным, т.к. нет оснований предполагать существенный рост убыточности по сравнению с прошлыми периодами. В данном случае, консервативные предположения могут быть использованы, т.к. использование наилучшей оценки убыточности не изменит результат оценки (РНР получается равным нулю).
- поквартальное распределение будущих выплат по убыткам рассчитывается на основе общего по Общества треугольника развития оплаченных убытков
- расходы на урегулирование рассчитываются на основе спрогнозированной суммы выплат, при этом к текущему уровню расходов на урегулирование применяется % инфляции на будущие периоды

- будущие расходы на поддержание бизнеса оцениваются следующим образом. Строится прогноз потребности Общества в сотрудниках в случае прекращения продаж новых полисов в разрезе по функциям, и рассчитывается коэффициент сокращения расходов на оплату труда в целом по Обществу. Далее исходя из общей суммы расходов за отчетный период в разбивке по статьям расходов строится прогноз сокращения прочих расходов: часть расходов, таких как расходы на аренду, сокращается пропорционально сокращению расходов на ФОТ, часть, относящаяся к подписанию нового бизнеса, полностью исключается, расходы, не зависящие от стратегии развития Общества сохраняются. Также из суммы расходов исключаются расходы на урегулирование убытков. Оставшаяся сумма делится на суммарную экспозицию риска за отчетный период, рассчитанную по всему портфелю договоров. Тем самым, мы получаем оценку величины расходов в год на один договор страхования. Для будущих периодов эта величина корректируется на % инфляции (аналогично расходам на урегулирование убытков). Далее, прогноз общих расходов на поддержание бизнеса производится с помощью расчета экспозиции на каждый квартал действия полисов после отчетной даты, умноженной на эту величину
- полученные таким образом суммы будущих убытков, возвратов и расходов дисконтируются на основе полученного от Департамента финансового менеджмента прогноза ставок доходности ОФЗ

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Методы расчета доли перестраховщика в страховых резервах

Действующие договора перестрахования описаны для каждой резервной группы в разделе 4.4.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis» исходя начисленной перестраховочной премии за вычетом перестраховочной комиссии и срока действия прямого договора страхования.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется по каждому убытку в размере доли убытка, подлежащей возмещению перестраховщиком в соответствии с условиями договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ формируется следующим образом: сумма резерва произошедших, но не заявленных убытков умножается на отношение доли перестраховщиков в состоявшихся убытках (суммы доли в оплаченных убытках и доли в РЗУ) к сумме оплаченных убытков и РЗУ, в разбивке по кварталам страхового случая и страховому продукту. Если по данному кварталу страхового случая по резервной группе нет ни заявленных, ни оплаченных убытков, то доля в РПНУ рассчитывается как величина РПНУ умноженная на долю перестраховщика в риске по данному продукту.

Доля перестраховщиков в РРУУ рассчитывается как произведение % прямых расходов на урегулирование убытков на сумму доли перестраховщиков в резерве убытков.

На дату составления данного заключения нет объективных свидетельств того, что Общество может не получить непогашенные суммы по условиям договоров перестрахования, соответственно обесценения доли перестраховщика в страховых резервах не возникает.

4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

Доходы по суброгации, регрессам и ГОСТ нематериальны, поэтому оценка будущих поступлений данных доходов не формируется.

4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.

ОАР не формируется, т.к. РНП формируется на базе нетто-премии.

4.10. 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.

Проверка адекватности РНП как оценки страховых обязательств Общества по еще не произошедшим убыткам по договорам, действующим на отчетную дату, проводится по страховому портфелю Общества в целом.

Для этого проводится расчет дисконтированной величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, действующим на отчетную дату, и сравнивается с РНП.

Метод расчета ДВБУИР описан в пункте 4.6 (см. метод расчета резерва неистекшего риска (РНП)).

При этом РНП за вычетом доли перестраховщика так же достаточен для покрытия убытков и расходов брутто-перестрахование, поэтому отдельного анализа для доли перестраховщика не проводилось.

4.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.

В рамках настоящего актуарного оценивания ответственным актуарием проводилась оценка следующих активов:

- Доли перестраховщика в страховых резервах

Выбор и описание методов оценки данных активов приведено выше.

Оценка стоимости прочих активов была проведена специалистами Общества в соответствии с учетной политикой Общества, подтверждается аудитором Общества, и была предоставлена Ответственному актуарию.

Ниже приведены основные принципы определения Обществом стоимости наиболее существенных видов активов на отчетную дату.

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

Общество в работе с финансовыми инструментами применяет МСФО (IAS 39) «Финансовые инструменты: признание и оценка», утв. приказом Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. N 160н и Положением Банка России 494-П от 01.10.2015.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг в текущих рыночных условиях на организованном рынке. Оценка справедливой стоимости

осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13).

- Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования, а также по операциям сострахования, суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Денежные средства, размещенные по договору займа или депозита свыше 1 года, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита)» (№ 493-П от 01.10.2015).

- Денежные средства, находящиеся на счетах в банках или в кассе, оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.

У Ответственного актуария нет основания использовать иные методы оценки стоимости активов Общества. Проведенные процедуры проверки соответствия предоставленных данных по активам с проектом финансовой отчетности не выявили внутренних противоречий в предоставленных данных. Материальных отклонений по результатам выборочной сверки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с результатами биржевых торгов, также не выявлено.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ, А ТАКЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2021.

тыс. руб.	CASCO	GAP	UE	Cards	BoxP	PP+PB	Travel	MortP	PA SZP	MyMaxP	Total
по состоянию на 31/12/2021											
РНП	16 872	166 545	18 723	20 423	17 793	5 674	25 957	98 221	2 406	48 383	420 997
доля перестраховщика в РНП	(4 383)	0	0	0	0	0	0	(495)	(158)	0	(5 037)
РНП, нетто	12 489	166 545	18 723	20 423	17 793	5 674	25 957	97 726	2 247	48 383	415 960
РУ	14 013	8 989	745	2 910	6 123	70	12 825	34 006	3 173	16 796	99 650
РЗУ	2 066	8 550	407	2 303	7 071	26	11 609	21 157	485	4 765	58 440
РПНУ	8 155	(1 994)	136	(181)	(2 604)	25	(2 255)	3 647	1 829	7 486	14 245
РРУУ	3 792	2 433	202	788	1 657	19	3 471	9 202	859	4 545	26 966
доля перестраховщика в РУ	(8 053)	0	0	0	0	0	(1 291)	(3 642)	(583)	0	(13 570)
РУ, нетто	5 959	8 989	745	2 910	6 123	70	11 534	30 364	2 590	16 796	86 080
Страховые обязательства, нетто	18 449	175 534	19 468	23 333	23 916	5 744	37 491	128 090	4 837	65 179	502 040

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2020.

тыс. руб.	CASCO	GAP	UE	Cards	BoxP	PP+PB	Travel	MortP	PA SZP	MyMaxP	Total
по состоянию на 31/12/2020											
РНП	13 506	308 030	6 466	23 619	8 700	14 486	67 218	82 253	2 019	22 437	548 734
доля перестраховщика в РНП	(3 721)	0	0	0	0	0	(1 479)	(8 583)	(227)	0	(14 010)
РНП, нетто	9 785	308 030	6 466	23 619	8 700	14 486	65 739	73 670	1 792	22 437	534 723
РУ	7 549	14 355	969	3 623	2 767	97	8 026	51 838	913	1 976	92 112
РЗУ	3 891	12 454	643	2 708	6 863	66	11 261	23 267	296	977	62 427
РПНУ	1 850	(1 538)	94	47	(4 759)	8	(5 158)	16 154	398	525	7 621
РРУУ	1 808	3 439	232	868	663	23	1 923	12 417	219	473	22 065
доля перестраховщика в РУ	(3 307)	0	0	0	0	0	(4 199)	(10 693)	(136)	0	(18 335)
РУ, нетто	4 241	14 355	969	3 623	2 767	97	3 827	41 145	777	1 976	73 777
Страховые обязательства, нетто	14 026	322 385	7 435	27 242	11 467	14 583	69 566	114 815	2 569	24 412	608 501

5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ.

Проведенный анализ адекватности оценки страховых обязательств показал, что РНП достаточно для покрытия будущих убытков и расходов по договорам, действующим на отчетную дату, и соответственно, резерв неистекшего риска (далее – РНР) не формируется.

По состоянию на 31.12.2020 анализ адекватности РНП так же показывал отсутствие необходимости формирования РНР.

5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

ОАР не формируется.

5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков в финансовой отчетности Общества по ОСБУ (с учетом РРУУ) по состоянию на 31.12.2020 на основе собственной статистики Общества о фактически оплаченных убытках в 2021 году и оценке резервов убытков по состоянию на 31.12.2021 в разрезе резервных групп.

Для целей настоящего анализа сумма расходов на урегулирование убытков, относящаяся к событиям прошлых лет, определяется как произведение % расходов на урегулирование убытков на сумму выплат по событиям прошлых лет.

тыс. руб.		CASCO	GAP	UE	Cards	BoxP	PP+PB	Travel	MortP	PA SZP	MyMaxP	Total
убытки прошлых лет	Резерв убытков на 31/12/2020*	7 549	14 355	969	3 623	2 767	97	8 026	51 838	913	1 976	92 112
	Остаток от резерва на 31/12/2021	6 892	7 182	832	2 513	1 785	97	7 513	51 706	845	1 695	81 059
	<i>За вычетом</i>									-		-
	<i>Выплат</i>	479	5 231	100	810	717		374	96	50	205	8 062
	<i>Расходов на урегулирование</i>	178	1 941	37	301	266	-	139	36	18	76	2 992
	Недостаток/(избыток) резерва убытков	(6 091)	(3 983)	(351)	(1 014)	(464)	(71)	(4 309)	(39 021)	309	(593)	(55 588)
	<i>В % к первоначальной оценке</i>	<i>-81%</i>	<i>-28%</i>	<i>-36%</i>	<i>-28%</i>	<i>-17%</i>	<i>-73%</i>	<i>-54%</i>	<i>-75%</i>	<i>34%</i>	<i>-30%</i>	<i>-60%</i>
	Переоцененный резерв убытков на 31/12/2021	800	3 199	481	1 498	1 321	27	3 204	12 684	1 154	1 102	25 471
Резерв убытков на 31/12/2021 по убыткам 2021 года	13 212	5 790	263	1 412	4 802	43	9 621	21 322	2 019	15 693	74 179	
Резерв убытков на 31/12/2021	14 013	8 989	745	2 910	6 123	70	12 825	34 006	3 173	16 796	99 650	

*по оценке Общества

Из данного анализа видно, что общая переоценка РУ составила 55 588 тыс. руб.

Основные причины переоценки РУ по состоянию на 31.12.2020:

- В основном переоценка произошла по резервной группе MortP по причине закрытия убытков по истечению срока исковой давности при том, что в оценке на конец 2020 года соответствующие коэффициенты развития убытков принимались равными 1 (из-за недостаточного объема статистики по старым убыткам). Для целей оценки на 31.12.2021 коэффициенты развития и коэффициенты убыточности скорректированы с учетом этого опыта.

Ретроспективный анализ достаточности нетто-РУ:

тыс. руб.		CASCO	GAP	UE	Cards	BoxP	PP+PB	Travel	MortP	PA SZP	MyMaxP	Total
Убытки прошлых лет	Нетто-резерв убытков на 31/12/2020*	4 241	14 355	969	3 623	2 767	97	3 827	41 145	777	1 976	73 777
	Остаток от резерва на 31/12/2021	3 913	7 182	832	2 513	1 785	97	3 422	41 046	726	1 695	63 210
	<i>За вычетом</i>									-		-
	<i>Выплат</i>	240	5 231	100	810	717		296	72	37	205	7 707
	<i>Расходов на урегулирование</i>	89	1 941	37	301	266	-	110	27	14	76	2 860
	Недостаток/(избыток) резерва убытков	(3 615)	(3 983)	(351)	(1 014)	(464)	(71)	(1 391)	(30 783)	209	(593)	(42 056)
	<i>В % к первоначальной оценке</i>	<i>-85%</i>	<i>-28%</i>	<i>-36%</i>	<i>-28%</i>	<i>-17%</i>	<i>-73%</i>	<i>-36%</i>	<i>-75%</i>	<i>27%</i>	<i>-30%</i>	<i>-57%</i>
	Переоцененный резерв убытков на 31/12/2021	297	3 199	481	1 498	1 321	27	2 031	10 263	935	1 102	21 154
Нетто-резерв убытков на 31/12/2021 по убыткам 2021 года	5 662	5 790	263	1 412	4 802	43	9 503	20 101	1 655	15 693	64 925	
	Нетто-резерв убытков на 31/12/2021	5 959	8 989	745	2 910	6 123	70	11 534	30 364	2 590	16 796	86 080

*по оценке Общества

5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ниже представлен анализ чувствительности РУ к возможным изменениям ключевых допущений: к уровню расходов на урегулирование убытков, коэффициентам развития убытков, ожидаемой убыточности и курсам валют.

Обязательства на 31 декабря 2021 года											
тыс. руб.											
Изменение расходов на урегулирование убытков	0%	25%	-25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Изменение первых двух коэффициентов в треугольнике развития оплаченных (но не меньше 1) и состоявшихся убытков	0%	0%	0%	25%	-25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Изменение 8го коэффициента в треугольнике состоявшихся убытков, для МЦЛ, МБФ (закрытие "старых" убытков, только для групп, где соответствующие коэффициенты меньше 1)	0%	0%	0%	0%	0%	25%	-25%	0%	0%	0%	0%
Изменение показателя убыточности в МПУ, МБФ	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	-25%	0%	0%
Изменение курса ЕВРО	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	-25%
Резерв убытков	99 650	106 391	92 908	105 725	94 372	106 007	86 371	114 170	85 401	102 856	96 444
Изменение резерва убытков	0	6 741	-6 741	6 075	-5 278	6 357	-13 279	14 521	-14 249	3 206	-3 206
Изменение резерва убытков, %	0%	6,77%	-6,77%	6,10%	-5,30%	6,38%	-13,33%	14,57%	-14,30%	3,22%	-3,22%

* за исключением коэффициентов, равных 1.

Из данного анализа видно, что оценка РУ чувствительна к большим скачкам 8го коэффициента в треугольнике состоявшихся убытков, отражающего долю убытков, закрытых в связи с низкой вероятностью получения полного пакета документов, а также к предположению об ожидаемой убыточности (основной вклад вносит резервная группа MortP).

5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Наименование показателя	Итого	Из них - активы, стоимость которых признается равной нулю в соответствии с 710-П
Денежные средства и их эквиваленты	186 784	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 432	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 346 342	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 425	12 377
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 607	0
Нематериальные активы	17 036	17 036
Основные средства	10 810	10 810
Требования по текущему налогу на прибыль	9 537	9 537
Отложенные налоговые активы	16 214	16 214
Прочие активы	27 918	27 918
Итого активов	1 728 106	93 893

По предоставленным данным, на отчетную дату обременений в отношении активов Общества нет.

5.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

В таблице ниже представлены сведения о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов Общества по срокам и сведения об ожидаемых сроках исполнения страховых обязательств Общества по состоянию на отчетную дату. Данные о разбииении резервов и доли перестраховщиков в резервах являются результатом актуарных статистических оценок. При этом, данная оценка является консервативной, т.к. РНП сформирован не по наилучшей оценке, а методом «pro rata temporis» и проверка адекватности РНП показала, что РНП достаточно для покрытия будущих убытков по заключенным договорам.

Данные о разбииении прочих финансовых активов и обязательств были предоставлены Обществом (в соответствии с проектом формы 0420154).

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Ожидаемые поступления денежных средств от активов, тыс. руб.				
Денежные средства и их эквиваленты	186 784	-	-	186 784
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	27 713	21 719	49 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 190	898 303	416 848	1 346 342
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	31 132	4 480	9 812	45 425
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 221	8 862	3 524	18 607
Итого поступления денежных средств от активов	255 327	939 359	451 903	1 646 590
Раздел II. Обязательства, тыс. руб.				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	162 244	110 980	56 320	329 544
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	114 549	245 374	160 724	520 647
Займы и прочие привлеченные средства	503	1 774	3 455	5 731

Прочие обязательства	0	48 728	0	48 728
Итого обязательств	277 296	406 856	220 499	904 650
Накопленный разрыв ликвидности	-21 968	532 503	231 404	741 939

Общество не включает в оценку денежных потоков по активам и обязательствам денежные потоки по отложенным налоговым активам и обязательствам, а также по резервам-оценочным обязательствам. При этом разница между балансовой стоимостью этих обязательств и активов составляет 29 млн. руб. У ответственного актуария нет оснований полагать, что исключение данных потоков повлияет на выводы о достаточности активов Общества.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. 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

Согласно таблице, представленной в п.5.7, по состоянию на отчетную дату наблюдается существенный совокупный избыток ликвидности. На интервале до 3 месяцев после отчетной даты наблюдается рассогласование денежных потоков от активов и от погашения страховых обязательств, которое, с учетом совокупного избытка ликвидности, является техническим (связанным с методологией разнесения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам). При этом у Общества существует возможность обеспечить постоянное наличие денежных средств, необходимых для выполнения обязательств по договорам страхования по мере наступления сроков их погашения.

Учитывая случайную природу обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Проведенный анализ показал, что сформированные страховые резервы адекватны.

6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Наибольшая неопределенность в оценке обязательств Общества по состоянию на отчетную дату связана со следующими обстоятельствами:

- Возможные изменения в практике урегулирования убытков, в том числе в части доли убытков, закрываемых в связи с низкой вероятностью получения полного пакета документов
- Возможность появления крупных убытков по резервным группам с большими лимитами ответственности Travel и MortP

- Возможно падение стоимости активов как результат негативного развития геополитической ситуации

6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.

Ответственный актуарий не видит существенных рисков неисполнения страховых обязательств Обществом.

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Рекомендуется разработать и внедрить регулярный мониторинг прибыльности продуктов с учетом возможных рисков факторов по наиболее крупным продуктам. На данный момент подобный анализ проводится по отдельным продуктам на нерегулярной основе.

6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Рекомендация ответственного актуария, содержащиеся в актуарном заключении за 2020 год: «Рекомендуется разработать и внедрить регулярный мониторинг прибыльности продуктов с учетом возможных рисков факторов по наиболее крупным продуктам» не была полностью выполнена. Однако за 2021 год в Обществе была проделана существенная работа по созданию хранилища данных, которое будет аккумулировать данные о страховых полисах и убытках из различных источников, и создание которого существенно упростит как контроль качества данных и расчет страховых резервов, так и проведение регулярного мониторинга прибыльности продуктов.



Л.К. Веденина

Ответственный актуарий