

# Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного  
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью  
РНКБ Страхование

по итогам 2021 года  
(дата составления 25.02.2022)



## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании .....	6
4. Результаты актуарного оценивания .....	21
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	27
Приложения .....	30



## 1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование (ООО РНКБ Страхование) (далее – Общество) по итогам 2021 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актuarного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актuarного оценивания: ежегодное обязательное актuarное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации». Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актuarной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1217700000011, ИНН 7707447597, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4380, лицензии СЛ № 4380 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 18.10.2021, СИ № 4380 (Добровольное имущественное страхование) от 18.10.2021, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: 115280, город Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, этаж 3 помещ. 70.

Заказчик актuarного оценивания: Общество.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актuarиев (данные внесены в единый реестр ответственных актuarиев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актuarия пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актuarиев «Ассоциация профессиональных актuarиев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актuarной деятельности с 2010 года. Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актuarного заключения, действовал договор гражданско-правового характера, заключенный между Обществом и проводившим настоящее актuarное оценивание



ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2021 года (далее – отчетная дата). Отчетный период – 2021 год.

Общество организовано в 2021 году (ОГРН 1217700000011 от 11 января 2021 года) и осуществляет страховую деятельность с 2021 года. В октябре 2021 года полное организации изменено с наименованием организации изменено с ООО СК «Константа» на ООО РНКБ Страхование.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.



## 2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 42 017 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы соответствуют оценке страховых обязательств по итогам актуарного оценивания и оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 50 953 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 550 985 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 500 032 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

6) 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».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.



3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Общество осуществляет страховую деятельность с 2021 года, изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Резервная группа 1. Страхование от несчастных случаев и болезней	Уч.гр. 2 - страхование от несчастных случаев и болезней.
Резервная группа 2. Страхование средств наземного транспорта	Уч.гр. 7 - страхование средств наземного транспорта
Резервная группа 3. Страхование имущества	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9
Резервная группа 4. Страхование финансовых рисков	Уч.гр.15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.





### 3.5. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
  - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период осуществления Обществом страховой деятельности.

В 2021 году Общество заключало договоры страхования в рублях РФ, договоры, взаиморасчеты по которым предусмотрены по курсу иностранных валют, не заключались.





В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

**Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)**

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где  $n$  – число рассматриваемых резервных групп,  $\text{РНП}_i$  – величина РНП, рассчитанная по  $i$ -й резервной группе.

Расчет РНП по  $i$ -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где  $\text{СП}_{ij}$  – начисленная премия по  $j$ -му договору страхования  $i$ -й группы,  $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$ ,  $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$  – дата окончания и дата начала действия  $j$ -го договора страхования  $i$ -й группы,  $\text{ОД}$  – отчетная дата,  $m$  – количество договоров страхования, отнесенных к  $i$ -й группе.

По заключенным договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, РНП полагается в размере оценки страховой премии по таким договорам, которая определяется по предварительным агрегированным данным, полученным от контрагента, составляет 6 900 тыс. рублей и относится к резервной группе 1, комиссионное вознаграждение по соответствующим договорам страхования не предусмотрено.

**Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)**

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.



Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для совокупного страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda] + ОАР',$$

где КУ – коэффициент убыточности,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов,  $\lambda$  – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии, ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки. Учитывая, что Общество организовано в 2021 и осуществляет страховую деятельность с 2021 года, для оценки показателей  $\alpha$ ,  $\lambda$  принимаются во внимание показатели бюджета Общества на 2022 год. Оценка КУ принята с учетом структуры тарифной ставки и результатов расчета резерва убытков.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$ПД = \max(БВ - РНП; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

$$РНР = \max(ПД - ОАР'; 0), ОАР = \max(ОАР' - ПД; 0),$$

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

### **Методика оценки резерва убытков**

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона;



– экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В данном методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.



Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

#### 2) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

#### 3) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

#### 4) Экспертный метод.

РУ оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины РУ проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится по каждой линии бизнеса методами 1-3. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе, порядок выбора метода для каждой резервной группы описан ниже.

### *Обоснование выбора допущений, предположений и методов расчета РУ*

#### Резервная группа 1. Страхование от несчастных случаев и болезней

В рамках страхования от несчастных случаев и болезней Обществом заключаются договоры личного страхования, преимущественно, заемщиков и договоры страхования сотрудников организаций. Общество осуществляет страхование граждан, проживающих, преимущественно, в южных регионах РФ.



Для целей формирования РУ по состоянию на 31.12.2021 принята оценка, полученная методом ожидаемой убыточности при параметре убыточность на уровне 40%, оцененном с учетом структуры тарифной ставки и наблюдаемой убыточности.

Оценки РУ, полученные методом цепной лестницы и методом Борнхьюттера-Фергюсона, существенно ниже и не могут приниматься в качестве адекватных оценок РУ в связи с объемом статистической базы для оценивания параметров скорости развития убытков.

#### Резервная группа 2. Страхование средств наземного транспорта

Страхование средств наземного транспорта Обществом осуществляется в части страхования объектов лизинга (спецтехника).

По страхованию средств наземного транспорта в 2021 году убытков не было.

Для целей формирования РУ по состоянию на 31.12.2021 принята оценка, полученная экспертным методом. Обществом осуществлено интервьюирование страхователей и подтверждено отсутствие страховых случаев до отчетной даты. В период с отчетной даты по дату составления настоящего актуарного заключения заявлено убытков не было. В этой связи РУ по состоянию на 31.12.2021 не формируется.

#### Резервная группа 3. Страхование имущества

Страхование имущества Обществом, преимущественно, осуществляется в части страхования объектов лизинга (спецтехника) и страхования имущества одного контрагента.

Для целей формирования РУ по состоянию на 31.12.2021 принята оценка, полученная экспертным методом. Обществом осуществлено интервьюирование страхователей и подтверждено отсутствие страховых случаев до отчетной даты. В период с отчетной даты по дату составления настоящего актуарного заключения заявлено убытков не было. В этой связи РУ по состоянию на 31.12.2021 не формируется.

#### Резервная группа 4. Страхование финансовых рисков

В рамках страхования от финансовых рисков Обществом заключен договор коллективного страхования заемщиков (от потери работы).

По страхованию финансовых рисков в 2021 году убытков не было.

Для целей формирования РУ по состоянию на 31.12.2021 принята оценка, полученная экспертным методом. Обществом осуществлено интервьюирование страхователя и подтверждено отсутствие страховых случаев до отчетной даты. В период с отчетной даты по дату составления настоящего актуарного заключения заявлено убытков не было. В этой связи РУ по состоянию на 31.12.2021 не формируется.

#### **Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков**

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.



Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков, что связано с отсутствием соответствующих отчетов (журналов) в учетной системе Общества.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков,  $\alpha$  - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием. С целью обеспечения разумной осмотрительности  $\alpha \geq 3\%$ .

#### **Методика распределения обязательств по срокам исполнения**

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств по кварталам их исполнения.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

### **3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом.**

Перестраховочная защита Общества обеспечена в рамках страхования имущества (резервная группа 3) факультативными договорами непропорционального перестрахования эксцедента убытка, заключенными с САО «ВСК» (ИНН 7710026574) и АО РНПК (ИНН 7706440687).

#### ***Доля перестраховщиков в РНП (РНП<sup>Re</sup>)***

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*, исходя из дат начала и окончания перестраховочного покрытия (с учетом базиса расчета договора исходящего перестрахования), срока действия перестраховочной защиты и размера начисленной перестраховочной премии.





***Доля перестраховщиков в РНР***

Доля перестраховщиков в РНР не формируется, так как РНР оценивается на базе показателей нетто-перестрахование.

***Доля перестраховщиков в РУ и РРУУ***

Доля перестраховщиков в РУ и РРУУ не формируется в связи с отсутствием неурегулированных страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты по договорам имущественного страхования.

***Порядок и результаты проверки доли перестраховщиков в страховых обязательствах на возможность получения будущих доходов***

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю, и не рассматривается в составе активов Общества. Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах отсутствует.

***Методика распределения доли перестраховщиков в страховых резервах по срокам реализации***

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву. Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

**3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

В течение 2021 года не происходило страховых случаев, в связи с которыми у Общества возникли или могут возникнуть права требований по суброгации и регрессам, а также ожидания поступлений имущества или его годных остатков. В этой связи сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества или его годных остатков (ПСР) по состоянию на отчетную дату принимается равной нулю. Доля перестраховщиков в ПСР (ПСР<sup>Re</sup>) принимается равной нулю.

**3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.**

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии (комиссионное вознаграждение, начисленное агентам, брокерам) и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.5 настоящего документа).





Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) полагаются равными нулю в связи с отсутствием в 2021 году у Общества практики получения комиссии от перестраховщиков.

Распределение ОАР по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП.

### 3.9. 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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основывается на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если

– оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, за вычетом ОАР, не превосходит величину страховых резервов, за вычетом ОАР, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

– оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, за вычетом ОАД, не является меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, за вычетом ОАД, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.



### 3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР, доля перестраховщиков в страховых резервах) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения, о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов и обязательств Общества не проводится, так как в большинстве соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.



Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчетную дату нет.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не относящаяся к страховым операциям;
- 4) основные средства;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

#### ***Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов***

##### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с учетом созданного резерва под обесценение.

##### ***Денежные средства***

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и



денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения и (или) на отчетную дату размещены в таком банке.

Факт наличия в собственности Общества денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах и отсутствия ареста указанных активов подтверждается заявлением Общества, результатами аудита и рассмотрением банковских выписок.

Денежные средства и депозиты размещены в банке, имеющем присвоенный рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) кредитный рейтинг на уровне A+(RU).

Величина денежных средств в кассе, по состоянию на отчетную дату, составляет 0 рублей.

Срок реализации вложений Общества в депозиты определяется исходя из сроков погашения долговых ценных бумаг, определенных условиями выпуска и отраженных в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества по состоянию на 31.12.2021.

#### *Ценные бумаги*

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, результатами аудита финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в Приложении 2. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и (или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания.

Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату

<b>Показатель</b>	<b>Доля</b>
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	97.63%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2.37%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

Учитывая события геополитического характера, срок реализации вложений Общества в ценные бумаги определяется исходя из сроков погашения долговых ценных бумаг, определенных условиями выпуска и отраженных в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества по состоянию на 31.12.2021 (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости).



*Иные сведения*

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

---



## 4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В таблице (Таблица 3) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1). Учитывая, что Общество организовано в 2021 и осуществляет страховую деятельность с 2021 года, страховые обязательства на 01.01.2021 равны 0 рублей.

Таблица 3. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого	ПСП	ОАР
		Всего	РПНУ	РЗНУ					
1	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	3 634	2 240	1 394	109	22 343	26 086	0	0
	на 31.12.2021	3 634	2 240	1 394	109	22 343	26 086	0	0
2	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	197	197	0	74
	на 31.12.2021	0	0	0	0	197	197	0	74
3	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	15 717	15 717	0	668
	на 31.12.2021	0	0	0	0	15 717	15 717	0	668
4	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	17	17	0	0
	на 31.12.2021	0	0	0	0	17	17	0	0
Итого	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	3 634	2 240	1 394	109	38 274	42 017	0	742
	на 31.12.2021	3 634	2 240	1 394	109	38 274	42 017	0	742

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату, их изменения в отчетном периоде приведены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ <sup>Re</sup>			РНП <sup>Re</sup>	Итого	ПСП <sup>Re</sup>	ОАД
		Всего	РПНУ <sup>Re</sup>	РЗНУ <sup>Re</sup>				
3	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	3 778	3 778	0	0
	на 31.12.2021	0	0	0	3 778	3 778	0	0
1,2,4	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
Итого	на 01.01.2021	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	3 778	3 778	0	0
	на 31.12.2021	0	0	0	3 778	3 778	0	0



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

По результатам проверки достаточности РНП, ОАР формируется в размере 742 тыс. рублей (оценка ОАР до проведения проверки достаточности РНП составляет  $OAP'=742$  тыс. рублей).

Расчет РНР приведен в таблице (Таблица 5).

Таблица 5 Расчет РНР

Показатель/резервная группа	1	2	3	4	Итого
РНП	22 343	197	11 939	17	34 495
Сумма премии по неизбежным договорам	0	0	4 996	0	4 996
ОАР'	0	74	668	0	742
КУ	40.00%	60.00%	40.00%	40.00%	40.11%
$\alpha$	19.44%	19.44%	19.44%	19.44%	19.44%
$\lambda$	28.48%	28.48%	28.48%	28.48%	28.48%
$KKY = KY \times (1 + \alpha) + \lambda$	76.25%	100.14%	76.25%	76.25%	76.39%
БВ	17 036	272	13 581	13	30 901
ПД					0
<b>ОАР</b>					<b>742</b>
<b>РНР</b>					<b>0</b>

Описание методики оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП) приведена в пункте 3.5 настоящего документа.

В рамках практики исходящего перестрахования, у Общества на 31.12.2021 отсутствуют договоры с перестраховщиками, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 42 017 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 42 017 тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 3 778 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 3 778 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

Учитывая, что Общество организовано в 2021 и осуществляет страховую деятельность с 2021 года, сравнение выводов с результатами актуарного оценивания на 31.12.2020 не проводится.





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

Общество организовано в 2021 году (ОГРН 1217700000011 от 11 января 2021 года) и осуществляет страховую деятельность с 2021 года. По состоянию на 31.12.2020 страховые резервы не формируются.

4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств в соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией.

**Анализ активов**

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 6) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 6. Сведения о стоимости активов Общества

Активы	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	260 016	260 016	260 016
Финансовые активы (долговые ценные бумаги)	279 549	279 549	279 549
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	229	0	0
Дебиторская задолженность по страховым операциям	6 900	6 900	6 900
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 778	3 778	3 778
Отложенные налоговые активы	3 090	0	0
Основные средства	346	0	0
Нематериальные активы	1 386	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	742	742	742
Прочие активы	99	0	0
<b>Итого</b>	<b>556 135</b>	<b>550 985</b>	<b>550 985</b>

Общество в существенной мере подвержено концентрационному риску, поскольку 50% активов, стоимость которых принимается в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества, связаны с одним с контрагентом, имеющим кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством



«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество), на уровне A+(RU).

### **Структура обязательств**

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов, приведена в таблице (Таблица 7).

Таблица 7. Структура обязательств Общества

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	42 017
Кредиторская задолженность по страховым операциям	5 731
Прочие обязательства	3 205
Отложенные аквизиционные доходы	0
<b>Итого</b>	<b>50 953</b>

#### 4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.

В таблице (Таблица 8) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 8. Сопоставление активов и обязательств

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	550 985	550 985
Обязательства	47 748*	50 953
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>503 237</b>	<b>500 032</b>

\*страховые обязательства Общества приняты в размере суммы страховых резервов и кредиторской задолженности по страховым операциям.

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 500 032 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 9). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.



Таблица 9. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
<b>Активы, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества</b>				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	178 973	81 043	0	260 016
Финансовые активы (долговые ценные бумаги)	0	151 159	128 390	279 549
Дебиторская задолженность по страховым операциям	6 900	0	0	6 900
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 039	2 739	0	3 778
Отложенные аквизиционные расходы	190	552	0	742
<b>ИТОГО</b>	<b>187 102</b>	<b>235 493</b>	<b>128 390</b>	<b>550 985</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по страховым операциям	5 731	0	0	5 731
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19 688	20 016	2 313	42 017
Прочие обязательства	3 205	0	0	3 205
<b>ИТОГО</b>	<b>28 624</b>	<b>20 016</b>	<b>2 313</b>	<b>50 953</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств</b>	<b>158 478</b>	<b>215 477</b>	<b>126 077</b>	<b>500 032</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)</b>	<b>158 478</b>	<b>373 955</b>	<b>500 032</b>	<b>500 032</b>

По данным таблицы (Таблица 9) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

У Общества по состоянию на отчетную дату отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валютах, отличных от рубля Российской Федерации.

#### 4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату неперестрахованных договоров имущественного страхования, страховая сумма по которым превышает размер максимального собственного удержания Общества, не установлено.

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

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 10) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.



Таблица 10. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто от перестрахования
<b>Страховой портфель</b>				
<b>РУ</b>				
Убыточность	-10%	-363	0	-363
	10%	363	0	363
<b>Страховой портфель</b>				
<b>РНР+РНП (нетто-перестрахование)</b>				
Убыточность и уровень расходов	-10%	0	0	0
	10%	0	0	0
<b>Страховой портфель</b>				
<b>ОАР</b>				
Убыточность и уровень расходов	-10%			0
	10%			0
<b>РУУ</b>				
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-11	0	-11
	10%	11	0	11

По данным таблицы (Таблица 10), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Общество организовано в 2021 году и осуществляет страховую деятельность с 2021 года. Обязательное актуарное оценивание деятельности Общества проводится впервые.



## 5. **Иные сведения, выводы и рекомендации**

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения обязательств.

### **Описание методологии подготовки вывода**

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом, и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 9) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 9) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

### **Вывод**

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 50 953 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 550 985 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 500 032 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.



## 5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 42 017 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 42 017 тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформированы ОАР в размере 742 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующего показателя составляет 742 тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 3 778 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующего показателя составляет 3 778 тыс. рублей.

Сформированные Обществом на отчетную дату страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

## 5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

- 1) Рост убыточности по договорам личного страхования, в том числе в связи с пандемией коронавирусной инфекции 2019-nCoV.
- 2) Отклонение уровня административных расходов от уровня, предусмотренного бюджетом Общества на 2022 год.

Подверженность Общества некоторым рискам оценивается как высокая. В таблице (Таблица 11) приведен перечень таких рисков, основания и возможные меры их устранения или снижения.

Таблица 11. Перечень рисков, подверженность Общества которым оценивается как высокая

№ п/п	Риск	Основание	Возможные меры устранения или снижения риска
<b>Риски, подверженность Общества которым оценивается как высокая</b>			
1	Риск, связанный с андеррайтинговой политикой	Общество осуществляет личное страхование заемщиков.	Рассмотреть возможность разработки методики андеррайтинга от несчастных случаев и болезней, и осуществления андеррайтинга договоров личного страхования заемщиков, в том числе ипотечного страхования.
2	Риск, связанный с инвестиционной политикой	Около 50% активов, принимаемых в покрытие обязательств, прямо или косвенно связано с одним контрагентом.	Рассмотреть возможность диверсификации инвестиционного портфеля



Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

При этом на момент подготовки настоящего актуарного заключения имеют место геополитические обстоятельства, которые могут оказать существенное влияние на рыночную стоимость активов Общества.

#### 5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Рассмотреть возможность разработки методики андеррайтинга договоров страхования от несчастных случаев и болезней, и осуществления подробного андеррайтинга договоров личного страхования заемщиков, в том числе ипотечного страхования.
- 2) Рассмотреть возможность диверсификации инвестиционного портфеля и формирования инвестиционной политики, учитывающей наблюдаемые геополитические риски.
- 3) Осуществлять формирование статистических баз для тарификации с учетом региональной структуры портфеля.

#### 5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Общество организовано в 2021 году (ОГРН 1217700000011 от 11 января 2021 года) и осуществляет страховую деятельность с 2021 года. Обязательное актуарное оценивание деятельности Общества проводится впервые.





**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2021 год.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2021 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2021 г.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2021 г., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2021.
- 11) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества (агрегированная информация, полученная от контрагента).
- 12) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 13) Описание перестраховочной политики Общества.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за отчетный период.
- 15) Журнал договоров исходящего перестрахования – за отчетный период.
- 16) Журнал убытков по договорам страхования – за отчетный период.
- 17) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 18) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2021 инкассовых списаний.



- 19) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на 31.12.2021.
- 20) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2021, 30.09.2021, 31.10.2021, 30.11.2021, 31.01.2022.
- 21) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 22) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 23) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 24) Перечень незавершенных на отчетную дату судебных процессов, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 25) Информация о бизнес-процессе урегулирования убытков.
- 26) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 27) Заявление об ответственности Общества за представляемые данные.
- 28) Дополнительные сведения по запросам.
- 29) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.



## Приложение 2

## Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 12. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2	Выборочное сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
3	Сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2021, 30.09.2021, 31.10.2021, 30.11.2021, 31.12.2021, 31.01.2022 в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2021 г.				
4	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	933	933	0	Тест пройден
5	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус 71403 (ОФР 122)	4 214	4 214	0	Тест пройден
6	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус 71404 (ОФР 221)	65 229	65 229	0	Тест пройден
7	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	933	933	0	Тест пройден
8	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	65 229	65 229	0	Тест пройден
9	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	4 214	4 214	0	Тест пройден
10	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	0	0	0	Тест пройден
11	Сопоставление сумм, начисленных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 15701)	0	0	0	Тест пройден
12	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) Отчета о потоках денежных средств страховой организации (Код формы по ОКУД: 0420128)	0	0	0	Тест пройден
13	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71413 (ОФР 171)	770	770	0	Тест пройден
14	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172) минус 71414 (ОФР 272)	0	0	0	Тест пройден
15	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	1 394	1 394	0	Тест пройден
16	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в	0	0	0	Тест пройден



№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества				
III	Достоверность				
17	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден.			
18	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок)	Тест пройден			
19	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).	Тест пройден			
20	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
21	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Идентификатор документа 92010a36-b9d8-4880-8bb0-5bb5f019b16c

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

Владелец сертификата: организация, сотрудник

Сертификат: серийный номер, период действия

Дата и время подписания

Подписи отправителя:  Бородаев Игорь Андреевич

248FE500E8AC3EAB439D78E8C6C274CB  
с 11.03.2021 16:45 по 11.03.2022 16:45  
GMT+03:00

25.02.2022 14:53 GMT+03:00  
Подпись соответствует файлу документа

