

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»»
за 2022 год

Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	5
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	5
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	10
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	10
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	10
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	11
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	11
4.	Результаты актуарного оценивания.....	11
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	11
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	12
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	13
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	15
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	15
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	15
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	17
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	

5.	Иные сведения и рекомендации	19
5.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	19
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	19
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	20
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	20
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	20

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – ООО «СК «Кредит Европа Лайф», Общество, Компания, Заказчик).

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам актуарного оценивания деятельности Общества для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения: 26 февраля 2023 года.

Цель составления актуарного заключения: целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения. Задачей актуарного оценивания является ежегодное актуарное оценивание в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если прямо не указано иное.

Все суммы обязательств в обязательствах и активах, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2022 финансовый год (далее – 2022 ФГ).
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2021

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2022 от 16 января 2023г. Трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельства об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 18.12.2019 №2019-12-05

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 4117

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7705784734

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 5077746427941

Место нахождения - 117534, г. Москва, КИРОВОГРАДСКАЯ УЛ., 23А, К. 1

В отчетном периоде у Общества действовали следующие лицензии:

Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни СЛ №4117 от 16.11.2015

Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни СЛ №4117 от 27.04.2022

Добровольное имущественное страхование СИ № 4117 от 28.07.2022

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659);
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2022 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2016- 2022 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 г.
- Журналы учета убытков за 2016 - 2022 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2016-2022 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2022 г.
- Перестраховочная политика Общества на 2022 г.
- Учетная политика Общества на 2022 год.
- Положение о порядке формирования страховых резервов, действующее на 31.12.2022
- Журналы учета страховых операций с 01.01.2023 по 31.01.2023.
- Сведения об активах, предоставленных Обществом в составе данных годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2022 г.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества, в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканированных образов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2022 год. Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2022 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2022 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни». Отклонения не выявлены.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2022 год. Существенных отклонений не выявлено.

Обществом была представлена информация об отсутствии договоров страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования на 31 января 2023 года. Договоров страхования, относящихся к 2023 году, не выявлено.

Сверки данных за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Незначительные отклонения, выявленные в ходе проверки, не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Обществом предоставлена информация об отсутствии в 2022 году не разнесенных инкассовых списаний.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств, депозитов и ценных бумаг. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, а также стоимость ценных бумаг уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

Обществом предоставлена информация об отсутствии обременения в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценивание активов.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Исходя из структуры страхового портфеля, рисков, принятых в страхование, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков, направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

Таблица 1.

Резервная группа	Направление деятельности	Учетная группа ОСБУ
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ТО	Страхование ответственности туроператоров	13
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства	16

У Общества на отчетную дату не осталось действующих договоров и не урегулированных убытков по договорам страхования жизни, соответственно резервы по страхованию жизни не рассчитывались.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Методы расчета резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии-брутто. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных или предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ)
- Метод цепной лестницы (ЦЛ)
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ)

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков

Формирование резерва расходов на урегулирование убытков осуществляется в целях оценки будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, и включает сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным или иным интересам страхователя, а также для оплаты судебных расходов, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в расчетном или предшествующих ему периодах.

В Компании под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К ним относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов;
- суммы всех расходов по оплате услуг медицинских учреждений и ассистанских компаний;
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию относятся расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. В страховой компании к ним относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы по операционной аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования убытков.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период прямых расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение за отчетный период косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных страховых выплат. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется суммарно по всем резервным группам.

Метод определения резерва неистекшего риска

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения. Проверка адекватности оценки страховых обязательств осуществляется на едином страховом портфеле.

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

Расчет РНП проводился методом «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы проводился на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета. Корректировка методов определения резервов была произведена с учетом расширения статистической базы и результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

Таблица 2.

Резервная группа	Описание метода	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
ДМС	Страхование осуществляется с 4 кв.2019 г. Используются квартальные треугольники оплаченных убытков за все периоды. С учетом сезонности первый коэффициент развития выбран как среднее значение первых коэффициентов четвертых кварталов года, остальные – средневзвешенное по всем периодам. По событиям до 3 кв.2022 включительно оценка получена методом ЦЛ. По событиям 4 кв.2022г. - методом БФ с Куб за последний год. Отдельно проведен анализ нового крупного договора, действующего с 01.03.2022. Оценка РПНУ по нему выполнена методом ПКУ с учетом экспертной оценки Куб.	С учетом результатов run off метод определения РУ для последнего квартала событий скорректирован.
НС	Используются квартальные треугольники развития за последние пять лет. Из-за волатильности первых коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков окончательная оценка получена по треугольнику состоявшихся (оплаченных и заявленных) убытков. Коэффициенты развития получены за последние два года (по последним 8 диагоналям треугольника) Из рассмотрения исключен 12й коэффициент развития в связи с ревизией РЗУ ранних периодов. Оценка РПНУ по событиям до 01.10.2022 получена методом ЦЛ, по событиям 4го квартала 2022 г. - методом БФ с Куб по последнему году.	Комбинация методов сохранена. Выбор коэффициентов развития скорректирован.
ВЗР	В связи с недостаточностью статистики при расчете РУ использован метод ПКУ. Оценка коэффициента убыточности получена за три последних года и применена к заработанной премии 2022г.	Метод сохранен. Выбор коэффициента убыточности скорректирован.
ТО	Группа представлена несколькими туроператорами, продолжающими деятельность в рамках действующих лицензий на момент проведения актуарного оценивания. Ввиду отсутствия признаков банкротства по анализу открытых источников РПНУ не формируется.	Страховые договора по данному направлению ранее не заключались

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода. В качестве %РУУ принята сумма размеров процента прямых и косвенных расходов.

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Для защиты страхового портфеля, как от индивидуальных крупных убытков, так и от высокой частоты наступления убытков, Общество производит размещение рисков в перестрахование на облигаторной основе по направлениям:

- Договоры перестрахования «Кредитное страхование жизни и страхование от несчастного случая» - собственное удержание перестрахователя 1000 тысяч рублей или эквивалент в валюте по одному застрахованному.
- Договоры перестрахования «Индивидуальное страхование жизни и от несчастного случая» - собственное удержание перестрахователя 1000 тысяч рублей или эквивалент в валюте по одному застрахованному.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

С учетом особенностей перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод «pro rata temporis» в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась по отношению доли перестраховщика в РЗУ к размеру РЗУ по страхованию за отчетный период. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщика в РУУ на 31.12.2022 не формировалась ввиду ее крайне незначительной величины

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производились ввиду отсутствия у Общества соответствующих доходов.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично, на базе начисленной перестраховочной комиссии при наличии.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств (LAT-тест). Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки. Проверка адекватности производится по всему страховому портфелю. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНП происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности-нетто по резервным группам выбраны:
 - по группе ДМС - по последнему году с учетом сформированных резервов; по новому крупному договору - методом ПКУ с учетом имеющихся на момент проведения актуарного оценивания данных; для серии новых договоров с началом действия в 3-4 кв. 2022г. и ожидаемым невысоким уровнем убыточности - из расчета тарифной ставки.
 - по группе НС – по последнему году с учетом сформированных резервов;
 - по группе ВЗР – по последним трем годам, с учетом сформированных резервов;
 - по группе ТО - из расчета тарифной ставки.
- Уровни расходов на урегулирование убыточности по резервным группам выбраны по последнему году.
- Коэффициенты расходов на сопровождение договоров оценены исходя из отношения административных расходов общества, относящихся непосредственно к сопровождению действующего портфеля договоров страхования, к величине заработанной премии за отчетный год по резервным группам.

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

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

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по контрагентам, являющимся связанными сторонами, от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие страховых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2022 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2021.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф»
за 2022 год в тысячах российских рублей

Таблица 3.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	83 261	-	83 261	71 019	-	71 019
НС	625 103	(10 072)	615 031	(513 568)	2 002	(511 566)
ТО	1 034	-	1 034	1 034	-	1 034
ВЗР	462	-	462	165	-	165
ИТОГО:	709 860	(10 072)	699 789	(441 349)	2 002	(439 347)

Таблица 4.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
ДМС	-	-	-	-	-	-
НС	63 156	(8 566)	54 590	(8 662)	15 632	6 970
ТО	-	-	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	63 156	(8 566)	54 590	(8 662)	15 632	6 970

Таблица 5.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
ДМС	45 383	-	45 383	42 444	-	42 444
НС	3 251	(684)	2 567	(224)	644	421
ТО	-	-	-	-	-	-
ВЗР	246	-	246	(84)	-	(84)
ИТОГО:	48 880	(684)	48 195	42 136	644	42 780

Таблица 6.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
ДМС	5 922	-	5 922	5 183	-	5 183
НС	7 564	-	7 564	1 969	-	1 969
ТО	-	-	-	-	-	-
ВЗР	78	-	78	(5)	-	(5)
ИТОГО:	13 564	-	13 564	7 147	-	7 147

Снижение РНП по портфелю договоров НС обусловлено снижением доли многолетних договоров. Увеличение резервов по группе ДМС произошло за счет значительного расширения портфеля в 2022 г.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств по РНП-нетто в целом по портфелю договоров приведены в таблице:

Таблица 7.

	Резерв незаработанной премии-нетто	ОАР-нетто	Ожидаемые убытки-нетто и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	РНП
ИТОГО:	699 789	571 176	98 749	26 382	-

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП-брутто также не выявлен. РНП не формируется. На 31.12.2021 РНП также не формировался.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проведен на основе сформированных ранее резервов убытков-брутто и состоявшихся в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов анализа использовались оценки резервов убытков и расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2019-2021 гг., отраженные в предыдущих актуарных заключениях. Ниже в таблицах приведены результаты по отдельным резервным группам и в целом по страховому портфелю Общества.

Таблица 8. ДМС

Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2020г.	31 декабря 2021г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	667	4 358	3 678
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:			
2020 год	175		-
2021 год	175	4 464	-
2022 год	195	4 518	5 899
Обязательства, переоцененные на отчетную дату:			
2020 год	-	-	-
2021 год	-	-	-
2022 год	-	100	364
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	472	(260)	(2 585)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	71%	-6%	-70%

Таблица 9. НС

Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2020г.	31 декабря 2021г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	54 995	81 180	80 887
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:			
2020 год	24 177		-
2021 год	25 127	42 191	-
2022 год	25 137	45 995	47 762
Обязательства, переоцененные на отчетную дату:			
2020 год	23 891	-	-
2021 год	8 372	25 401	

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

2022 год	3 077	16 135	39 997
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	26 781	19 050	(6 872)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	49%	23%	-8%

Таблица 10. ВЗР

Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2020г.	31 декабря 2021г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	0,3	126	413
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:			
2020 год	-		-
2021 год	-	602	-
2022 год	-	602	34
Обязательства, переоцененные на отчетную дату:			
2020 год	-	-	-
2021 год	-	-	-
2022 год	-	-	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом		(475)	379
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100%	-376%	92%

Таблица 11. Итого

Наименование показателя	31 декабря 2019г.	31 декабря 2020г.	31 декабря 2021г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	55 662	85 665	84 979
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:			
2020 год	24 352	-	-
2021 год	25 302	47 257	-
2022 год	25 332	51 115	53 696
Обязательства, переоцененные на отчетную дату:			
2020 год	23 891	-	-
2021 год	8 372	25 401	-
2022 год	3 077	16 235	40 361
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	27 253	18 314	(9 078)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	49%	21%	-11%

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

Недостаточность резервов убытков, сформированных на 31.12.2021, по резервной группе НС отражает недоучет негативного влияния пандемии Ковид-19, по группе ДМС - сезонности заболеваемости и обращаемости.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производились ввиду отсутствия у Общества соответствующих доходов.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

Таблица 12.

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
ДМС	26 317	-	26 317
НС	543 943	-	543 943
ТО	595	-	595
ВЗР	322	-	322
ИТОГО:	571 176	-	571 176

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- отложенные аквизиционные расходы

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Их стоимость в обеспечение страховых обязательств принята с учетом предоставленных подтверждающих документов. Размер дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования учтен по данным ф.0420154, т.к. допущение о включении данного вида актива в состав актива не оказывает значимого влияния на вывод о возможности Обществом выполнения свои обязательств.

В следующей таблице приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества и стоимости, принятой ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств.

Таблица 13.

Наименование показателя	Стоимость активов на балансе ОСБУ	Стоимость активов, принятых ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	393 199	393 199

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 431	65 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 886	105 886
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 993	23 993
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	83	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19 321	19 321
Нематериальные активы	2 954	-
Основные средства	7 689	-
Отложенные аквизиционные расходы	571 176	571 176
Требования по текущему налогу на прибыль	2 432	-
Отложенные налоговые активы	5 641	-
Прочие активы	58 912	-
Итого активов	1 256 716	1 179 007

Валюта денежных средств и депозитов на 100% представлена в российских рублях. Страховые обязательства общества в валюте не превышают 0,4% от страховых обязательств общества на 31.12.2022. Валютный риск в отношении влияния на возможность выполнения Обществом страховых обязательств несущественен.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены корпоративными облигациями контрагентов с высокими уровнями кредитного рейтинга.

В таблице 14 представлена концентрация активов по контрагентам, доля которых составляет пять и более процентов в составе активов Общества (без учета ОАР), принимаемых в покрытие страховых обязательств.

Таблица 14.

контрагент	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
контрагент 1	11,6%	ruBBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 2	10,8%	ruBBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 3	10,7%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 4	9,1%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 5	8,3%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 6	8,3%	AA+(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 7	7,5%	AA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

контрагент 8	7,4%	AA+(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 9	6,7%	A(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 10	5,1%	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 11	5,0%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Общество не имеет высокой концентрации активов на одного контрагента, концентрация не превышает 12% от стоимости активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств Общества (без учета ОАР). Кредитные рейтинги контрагентов имеют высокий уровень. В покрытие страховых обязательств могут быть приняты указанные в таблице 13 активы без ограничения стоимости.

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

В таблице 15 приведены данные по обязательствам Общества с указанием их стоимости в соответствии с проектом формы 0420125 на 31.12.2022.

Таблица 15.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Займы и прочие привлеченные средства	8 154
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 130
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	835 460
Прочие обязательства	5 140
Итого обязательств	877 884

Размер страховых резервов, приведенный Обществом в проекте финансовой отчетности ОСБУ, соответствует размерам страховых резервов, полученных ответственным актуарием. Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 16. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2022 размера РНП. Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов, погашения облигаций и ожидаемых сроков погашения дебиторской задолженности.

Таблица 16.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	От 1 года	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	393 199			393 199

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 431			65 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		44 726	61 160	105 886
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 877	10 503	941	19 321
Дебиторская задолженность по операциям страхования	22 788	1205		23 993
Отложенные аквизиционные расходы	126 872	274 109	170 195	571 176
Итого активы	593 379	330 544	232 296	1 179 007
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства			8 154	8 154
Кредиторская задолженность по операциям страхования	29 130			29 130
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	276 854	356 910	201 696	835 460
Прочие обязательства	5 140			5 140
Итого обязательства	311 125	356 910	209 849	877 884
Разрыв ликвидности	305 043	-26 367	22 447	301 123
Совокупный разрыв ликвидности	305 043	278 676	301 123	

В соответствии с приведенной таблицей размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Учитывая модели оценок РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.
- Увеличение/уменьшение расходов на урегулирование убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной по состоянию на отчетную дату.

Таблица 17.

Наименование показателя	Изменение допущений	ДМС	НС	ВЗР	ИТОГО
-------------------------	---------------------	-----	----	-----	-------

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «СК «Кредит Европа Лайф» за 2022 год в тысячах российских рублей

РУ-брутто		51 305	73 971	324	125 600
Изменение коэффициента убыточности	-10%	(5 053)	(309)	(37)	(5 400)
	10%	5 053	309	37	5 400
Изменение 1-го коэффициента развития	-10%	(469)	(1 129)	-	(1 598)
	10%	427	951	-	1 378
Изменение расходов на урегулирование	-10%	(590)	(757)	(8)	(1 355)
	10%	595	757	8	1 359

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2022 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6.

5. Иные сведения и рекомендации

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

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов ООО «СК «Кредит Европа Лайф». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных ООО «СК «Кредит Европа Лайф» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Приведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки страховых обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов.

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

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов в целом по портфелю действующих договоров страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется. Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. Величина страховых резервов, отраженных в проекте финансовой отчетности Общества за 2022 год, соответствует величине страховых резервов, полученной ответственным актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания.

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

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

Санкции со стороны некоторых стран и иные ограничения, введенные в отношении российских юридических и физических лиц в 2022 году, заметно изменили условия развития экономики России. В 2023 году сохраняется высокий уровень неопределенности, с которым сталкивается российская экономика в целом и страховой сектор в частности. Ухудшение макроэкономической ситуации в стране с последующим ростом инфляции, колебаниями курса рубля, существенными изменениями стоимости ценных бумаг может привести к частичному обесценению активов Компании в результате возможного невыполнения обязательств ее контрагентами. Значительное снижение уровня жизни населения может привести, в том числе, к росту страхового мошенничества. Возможные изменения судебной и страховой практики в части рассмотрения дел по выплате страхового возмещения, могут повлиять на результаты актуарного оценивания.

На результаты актуарного оценивания также может оказать существенное влияние заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания.

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

К основным рискам неисполнения обязательств Обществом можно отнести кредитный риск, связанный с неожиданным дефолтом контрагентов Общества, а также страховой риск, связанный с возможным увеличением количества обращений (в случае ухудшения эпидемиологической обстановки) или с возможным заявлением крупного убытка. Для минимизации кредитного риска рекомендуется контролировать рейтинги контрагентов с привлечением всей доступной информации. Для минимизации страхового риска рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности со своевременной корректировкой страховых тарифов.

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

Рекомендации по тарифной политике

Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всем резервным группам и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Рекомендации по перестраховочной политике

Изменения перестраховочной политики не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Компания в 2022 году значительно нарастила портфель договоров ДМС за счет ряда новых договоров, предполагающих в структуре тарифной ставки низкий уровень убыточности. На момент проведения актуарного оценивания нет предпосылок для отклонения ожидаемой по ним убыточности от убыточности, заложенной при расчете размеров страховых тарифов. Регулярная проверка адекватности оценки страховых обязательств по этим договорам позволит контролировать достаточность формируемых по ним резервов. В целях повышения точности и качества сформированных резервов по резервной группе ДМС также целесообразно проведение дополнительной оценки с учетом выделения нового крупного договора, действующего с марта 2022г.

Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций

В журналах учета договоров и убытков рекомендуется ввести дополнительные поля, отражающие информацию о начислениях в валюте договора.

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

Рекомендация по введению в журналах учета договоров и убытков дополнительных полей, отражающих информацию о начислениях в валюте договора, не выполнена.

Прочие рекомендации выполняются.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.