

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«24» июня 2023 г.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
ПОВТОРНОГО АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ
ООО СК «ГЕЛИОС»
По итогам 2022 года**

2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----------|
| 1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 4 |
| 2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА. | 4 |
| 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 4 |
| 3.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО. | 4 |
| 3.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. | 4 |
| 3.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 5 |
| 3.4 ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРЕБОВАНИЙ ЧАСТЕЙ 9 И 10 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ». | 5 |
| 3.5 СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 5 |
| 4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. | 5 |
| 5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ. | 5 |
| 5.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО. | 5 |
| 5.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. | 6 |
| 5.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. | 6 |
| 5.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. | 6 |
| 5.5 СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ. | 6 |
| 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ. | 6 |
| 6.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. | 6 |
| 6.2 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН). | 6 |
| 6.3 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН). | 6 |
| 6.4 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ. | 6 |
| 6.5 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ). | 6 |
| 7. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ, НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОРГАНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ, СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛАСЬ ПРОВЕРКА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 7 |
| 8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ. | 7 |
| 9. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК. | 9 |

| | |
|--|-----------|
| 10. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 9 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. | 12 |
| 11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО МОДУЛЮ. | 13 |
| 12. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТОМ 4.1, АБЗАЦЕМ ПЕРВЫМ ПОДПУНКТА 4.2, ПОДПУНКТАМИ 4.4–4.6 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.4 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА № 4533-У. | 13 |
| 12.1. Проверка перечня нормативных документов. | 13 |
| 12.2. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур. | 13 |
| 12.3 Проверка распределения по резервным группам. | 14 |
| 12.4. Проверка оценки и использованных допущений и предположений показателя резерв незаработанной премии (РНП). | 14 |
| 12.5. Проверка оценки и использованных допущений и предположений показателя Резерв убытков (за исключением расходов на урегулирование). | 15 |
| 12.6. Проверка оценки резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). | 21 |
| 12.7. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. | 22 |
| 12.8. Проверка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) годных остатков. | 23 |
| 12.9. Проверка оценки отложенных аквизиционных расходов. | 25 |
| 12.10. Проверка методологии при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них. | 26 |
| 12.11. Проверка методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации. | 27 |
| 12.12. Проверка результатов актуарного оценивания. | 28 |
| 12.13. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания. | 29 |
| 12.14. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств. | 29 |
| 13. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 29 |
| 14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 30 |

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

В ходе проведения проверки актуарного заключения, подписанного 15.03.2023 года, Ответственным актуарием Летковым Романом Владимировичем были выявлены факты существенного расхождения рассчитанных показателей с величиной критерия существенности, указанным в пункте 11 настоящего Отчета. В результате в Отчете, подготовленном по результатам актуарного оценивания, результатом которого было Актуарное заключение, подписанное 15.03.2023 года, был сделан вывод о недостоверности полученных результатов. Оценка величины критерия существенности как для настоящего Отчета, так и для Отчета, по результатам предыдущей проверки не изменялась. Далее в тексте настоящего Отчета все выводы и упоминания о проведенном актуарном оценивании и Актуарном заключении будут относиться к повторному актуарному оцениванию и повторному Актуарному заключению, подготовленному в результате достижения консенсуса между Ответственным актуарием, проводившем проверку актуарных заключений и актуарием Общества, актуарные заключения которого подвергались проверке.

Настоящий Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет), подготовленный Ответственным актуарием Летковым Романом Владимировичем в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит мнение о достоверности актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее – ООО СК «Гелиос», Общество) за 2022 год.

Заказчиком проведения проверки повторного актуарного заключения является страховая организация ООО СК «Гелиос».

Отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовлен для предоставления в Центральный банк Российской Федерации и предназначен для использования заказчиком и иными заинтересованными лицами.

2. Дата составления отчета.

24 июня 2023 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.

3.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович. Далее – Ответственный актуарий.

3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

| Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию | Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр | |
|--|--|---|
| | Дата принятия решения Банком России | Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие |
| 18 | 01.08.2014 | 31.07.2024 |

3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

| Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр | Внесение сведений в реестр | | Полное наименование саморегулируемой организации |
|---|-------------------------------------|----------------------------|--|
| | Дата принятия решения Банком России | Номер решения Банка России | |
| 2 | 24.09.2019 | КФНП-48 | Ассоциация гильдии актуариев |

3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Ответственный актуарий, осуществивший подготовку Отчета о результатах проверки актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества в 2022 году, не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).

Также Ответственный актуарий:

- 1) Никогда не состоял в штате и никогда не являлся аффилированным лицом Общества;
- 2) Не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения;
- 3) Не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для определения величины страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности;
- 4) Не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

«Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» в 2022 году» дата подписания 20.06.2023 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1 Фамилия, имя, отчество.

Сафонов Андрей Валентинович. Далее – Ответственный актуарий Общества, Сафонов А.В.

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

| Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию | Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр | |
|--|--|---|
| | Дата принятия решения Банком России | Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие |
| 114 | 13.11.2019 | 12.11.2024 |

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

| Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр | Внесение сведений в реестр | | Полное наименование саморегулируемой организации |
|---|-------------------------------------|----------------------------|--|
| | Дата принятия решения Банком России | Номер решения Банка России | |
| 2 | 24.09.2019 | КФНП-48 | Ассоциация гильдии актуариев |

5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.

Основанием для осуществления актуарной деятельности является Трудовой договор, заключенный между ООО СК «Гелиос» и Сафоновым Андреем Валентиновичем.

5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу, о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО СК «Гелиос»).

6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705513090

6.3 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047705036939

6.4 Место нахождения

350015, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г. Краснодар, ул Новокузнецкая, д. 40, офис 68

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

В отчетном периоде (в 2022 году) Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 0397 от 10.11.2021г.;
- Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 0397 от 10.11.2021г.;
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03 от 10.11.2021г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 0397 от 10.11.2021г.

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проводилась в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- 1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 2 Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 3 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к 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 Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
- 7 Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017);
- 8 Положение Банка России от 04.09.2015 г. №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 9 Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев;
- 10 Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования».

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов были предоставлены за 2022 год или по состоянию на 31.12.2022 года Главным бухгалтером Общества, поскольку у Ответственного актуария Общества этой информации не оказалось. В Актуарном заключении за 2022 год в пункте 3.11 написано, что он воспользовался данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год, проверенной на момент подписания Актуарного заключения аудитором.

Ответственный актуарий для анализа структуры и стоимости активов Общества получил следующие данные:

1. Анкета по состоянию на 31.12.2022 года, разработанная Ответственным актуарием, для анализа структуры и стоимости активов;
2. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2022 года в различных российских банках;
3. Копии выписок по операциям на лицевых и специальных счетах в различных российских банках с указанием остатка денежных средств на 31.12.2022 года;
4. Электронная версия Выписки № 230110/01411/1 по состоянию на 31.12.2022 (конец операционного дня) о наличии ценных бумаг в АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»;

5. Электронная версия Выписки № 230110/01410/1 по состоянию на 31.12.2022 (конец операционного дня) о наличии ценных бумаг в АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»;
6. Копия Отчета № Н-37779/23 от 31.12.2022 года ООО "ЛАИР" «Об оценке недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Москва..., по состоянию на 31 декабря 2022 г.»;
7. Копия Отчета №2764Ф-22 от 30.12.2022 года ООО "ТЕХАССИСТАНС" «Об оценке рыночной и справедливой стоимости объектов оценки земельных участков общей площадью 20 595 кв.м.; 721 кв.м.; 61 кв.м.; 1 015 кв.м.; 92 кв.м.; 456 кв.м.; 3 872 кв.м.; 2 765 кв.м.

В отношении других данных для осуществления проверки Актуарного заключения Ответственным актуарием были запрошены следующие данные:

- Полный перечень данных, предоставленных Обществом в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания (см. раздел 3.2 актуарного заключения);
- Текст Актуарного заключения, подписанного 20.06.2023 года, а также набор расчетных файлов (таблиц), подготовленных Ответственным актуарием Общества в рамках расчета страховых резервов;
- Обновленные итоговые формы бухгалтерской отчетности Общества за 2022 год;
- Учетная политика для целей бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ООО Страховой Компании «Гелиос», на 2022 год;
- Сведения о перестраховочной защите с описанием структуры и формы договоров перестрахования и параметров перестраховочной защиты за 2022 год;
- Сканированные копии облигаторных договоров перестрахования, действовавших на конец 2022 года;
- Сканированные копии облигаторных договоров перестрахования арбитражных управляющих, действовавших в период развития этого страхового портфеля (на 31.12.2022 года действующих договоров страхования не было);
- Перечень исков в 2022 году против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом;
- Две редакции Правил страхования ответственности арбитражного управляющего;
- Структура тарифной ставки к Правилам страхования ответственности арбитражного управляющего;
- Информацию об остатках нераспознанных списаний по инкассо на 31.12.2022 года;
- Внутренний документ Общества «Мотивированное суждение по доначислению страховой премии» от 31.12.2022 года;
- Расчетный файл доначислений в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся 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.

Дополнительно для проверки треугольников развития, использованных Ответственным актуарием Общества при расчете резервов убытков, были запрошены журналы оплаченных убытков за период с 2017 по 2021 год, в том числе и по принятому в середине 2021 года страховому портфелю ООО «СО «Верна» (далее - СК Верна). Для аналогичных целей были запрошены Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2017 - 2021 годы с указанием типа бухгалтерской операции (начисление / получение), даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции.

Дополнительно Ответственным актуарием были использованы следующие данные:

- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ;
- Расчет тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих на основе данных за период с 2002 года по 2014 год в рамках Рабочей группы ВСС по сопровождению вопросов страхования ответственности арбитражных управляющих;
- Отчет Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года» (https://cbr.ru/Content/Document/File/118732/report_insurance_20210219.pdf).
- Тексты актуарных заключений с подписью Ответственного актуария за 2020 и 2021 годы.

Таким образом, Ответственный актуарий был вынужден запрашивать дополнительную информацию как у сотрудников Общества (в основном в бухгалтерии) так и у Сафонова А.В.

9. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

В рамках проведения проверки актуарного заключения, ответственный актуарий провел следующие контрольные процедуры:

1. Все журналы договоров и убытков были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:
 - Журналы учета договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2022 год – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
 - Журнал убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 2022 год был сверен с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.Результаты согласованы с результатами, полученными Ответственным актуарием Общества.
2. Была произведена сверка суммы нераспознанных инкассовых списаний на 31.12.2022 с расчетными файлами Ответственного актуария Общества, что подтвердило отсутствие необходимости применения каких-либо способов учета этой величины при расчете резервов убытков;
3. Расходы по урегулированию убытков в 2022 году были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
4. Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2022 год были сверены с оборотами по счету второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о размере полученных доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества были сверены с оборотами по кредиту ОСВ счета второго порядка 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество». Результаты согласованы с результатами, полученными Ответственным актуарием Общества.
5. Была проведена проверка итоговых сумм страховых резервов согласно актуарному заключению с формами бухгалтерской отчетности Общества. Результаты представлены ниже в Таблице №1.
6. Осуществлена проверка итоговых сумм страховых резервов на 31.12.2022 года с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки страховых резервов. Данные в расчётах файлах совпадают с показателями Актуарного заключения;
7. Сверка сумм активов с данными Актуарного заключения не понадобилась, поскольку Ответственный актуарий Общества для отражения этих данных взял таблицу из «аудированной отчетности Общества», а все активы, оцененные им в процессе написания Актуарного заключения представлены в таблице ниже. Тем не менее, Ответственный актуарий для проведения проверки актуарного заключения запросил у Общества структуру и стоимость активов на 31.12.2022 года в виде разработанной им анкеты, данные из которой были сверены с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и использованы для проверки стоимости и качества (проверка кредитных рейтингов) основных активов Общества, не оцениваемых непосредственно в ходе подготовки Актуарного заключения актуариями. По результатам проверки анкеты Ответственного актуария, данных, содержащихся в Актуарном заключении и в отчетности Общества можно утверждать, что эти данные идентичны.

Таблица №1.

| 31.12.2022 <i>(тысяч рублей)</i> | Бухгалтерский баланс | Актuarное заключение | Разница |
|---|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 159 106 | 159 106 | 0 |
| Резерв незаработанной премии | | 43 126 | |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | | 59 935 | |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | | 56 045 | |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | | 0 | |
| Отложенные аквизиционные расходы | 921 198 | 921 198 | 0 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 4 340 525 | 4 340 525 | 0 |
| Резерв незаработанной премии | | 3 109 012 | |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | | 521 657 | |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | | 623 006 | |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | | 86 850 | |
| Отложенные аквизиционные доходы | 8 304 | 8 304 | 0 |

Ответственный актуарий в ходе проверки Актuarного заключения проверил наполнение треугольников развития оплаченных убытков, использованных для получения оценок резерва произошедших, но незаявленных убытков. Для этого у Ответственного актуария Общества были затребованы журналы выплат за период с 2017 по 2021 годы.

При построении треугольников развития оплаченных убытков с использованием информации, содержащейся в присланных журналах выплат, не удалось получить полного соответствия значений, содержащихся в ячейках треугольников развития, значениям треугольников, использованным для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) в Актuarном заключении. По этой причине была запрошена дополнительная информация с целью коррекции полученных Ответственным актуарием значений в треугольниках развития оплаченных убытков. Присланные обновленные версии журналов выплат по всем резервным группам позволили получить треугольники развития, совпадающие с использованными в Актuarном заключении.

К аналогичным результатам привела процедура проверки треугольников развития полученного дохода от суброгации и регрессов, дополнительные журналы начисленных и поступивших сумм по суброгационным и регрессным искам за период с 2017 по 2021 годы позволили сравнить треугольники, использованные при оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам в Актuarном заключении.

При проведении контрольных процедур по проверке величины заработанной премии, использованной Ответственным актуарием Общества в качестве меры объема страхового портфеля при расчете РПНУ, было выяснено, что заработанная премия по всем резервным группам была рассчитана в соответствии с методологией, прописанной в Положении Банка России от 16.11.2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое вступило в силу после отчетной даты, на которую составлялось Актuarное заключение. Ответственный актуарий посчитал по каждой резервной группе заработанную премию, рассчитываемую согласно регуляторным требованиям (сумма начисленной страховой премии за период с учетом всех изменений и расторжений по договорам страхования и разницы резерва незаработанной премии (далее – РНП) на начало и конец исследуемого периода), действовавшим на конец 2022 года, за четыре квартала отчетного года. Полученные разницы в величинах заработанной премии как по кварталам 2022 года, так и по году в целом позволили Ответственному актуарию согласиться с оценкой, использованной при расчете РПНУ. Аналогичная проверка заработанной премии за более поздние периоды не проводилась в силу значительной трудоемкости процесса, задержками в коммуникации с Ответственным актуарием Общества и ограниченными сроками проведения проверки Актuarного заключения.

По итогам проверки заработанной премии Ответственным актуарием не было обнаружено оснований для корректировки значений заработанной премии.

Ответственному актуарию пришлось вносить корректировку в расчет РПНУ по одной резервной группе. Распределение резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) по кварталам наступления убытка не соответствовало представленному журналу РЗУ по состоянию на 31.12.2022 года.

Предоставленные Ответственному актуарию журналы выплат за период с 2017 по 2022 год не содержали явных результатов их проверки на соответствие бухгалтерскому учету Общества ни в квартальном, ни в годовом разрезе. Ответственный актуарий по тем же причинам, что указаны двумя

абзацами выше, не проводил отдельной процедуры сверки этих журналов с данными ОСВ, по аналогии с проверкой журнала убытков за 2022 год.

В результате проведенных контрольных процедур Ответственный актуарий сделал вывод о достаточности предоставленных данных для выполнения поставленной перед ним задачи. Также Ответственный актуарий может сделать вывод относительно исходных данных за 2022 год об их непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего Отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

Исходя из объема неразобранных инкассовых списаний в размере 1 051 652,51 рублей Ответственный актуарий посчитал излишним внесение корректировки в построенные треугольники развития.

Расхождения с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, которые могли бы оказать влияние на представленные в Актуарном заключении результаты актуарного оценивания, представлены в таблице №2.

Таблица № 2.

| Резервная группа | Сфера применения показателя | Значение показателя до корректировки Ответственным актуарием | | | | Значение показателя после корректировки Ответственным актуарием | | | | Способность корректировки, по мнению Ответственного актуария, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания |
|-------------------|--|--|---------|----------|---------|---|---------|----------|---------|---|
| | | | РЗУ | | РЗУ | | РЗУ | | РЗУ | |
| Несчастный случай | Расчет РПНУ, треугольник оплаченных убытков. | 1кв2017г | 119 452 | 1кв2020г | 507 834 | 1кв2017г | 119 452 | 1кв2020г | 28 160 | Несущественная |
| | | 2кв2017г | 48 215 | 2кв2020г | 155 000 | 2кв2017г | 48 215 | 2кв2020г | 67 000 | |
| | | 3кв2017г | 0 | 3кв2020г | 273 576 | 3кв2017г | 0 | 3кв2020г | 100 365 | |
| | | 4кв2017г | 0 | 4кв2020г | 189 600 | 4кв2017г | 0 | 4кв2020г | 507 834 | |
| | | 1кв2018г | 0 | 1кв2021г | 369 656 | 1кв2018г | 0 | 1кв2021г | 155 000 | |
| | | 2кв2018г | 0 | 2кв2021г | 194 693 | 2кв2018г | 0 | 2кв2021г | 273 576 | |
| | | 3кв2018г | 0 | 3кв2021г | 524 232 | 3кв2018г | 0 | 3кв2021г | 189 600 | |
| | | 4кв2018г | 0 | 4кв2021г | 489 644 | 4кв2018г | 0 | 4кв2021г | 369 656 | |
| | | 1кв2019г | 578 211 | 1кв2022г | 161 600 | 1кв2019г | 0 | 1кв2022г | 194 693 | |
| | | 2кв2019г | 28 160 | 2кв2022г | 0 | 2кв2019г | 0 | 2кв2022г | 524 232 | |
| | | 3кв2019г | 67 000 | 3кв2022г | 0 | 3кв2019г | 0 | 3кв2022г | 489 644 | |
| | | 4кв2019г | 100 365 | 4кв2022г | 0 | 4кв2019г | 578 211 | 4кв2022г | 161 600 | |

11. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.

Для определения существенности расхождений, полученных Ответственным актуарием оценок с оценками, полученными по результатам обязательного актуарного оценивания, был использован следующий критерий:

| Критерий существенности: | Норматив | Значение |
|--|-----------------|--|
| Процент от значения показателей, отраженных в актуарном заключении | 10% | Определяется индивидуально для каждого значения показателя |

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У.

12.1. Проверка перечня нормативных документов.

Ответственный актуарий ознакомился с перечнем нормативных документов, представленным Сафоновым А.В. в Актуарном заключении. По итогам анализа перечня документов ответственный актуарий посчитал их состав соответствующим составу документов, регламентирующих вопросы, связанные с проведением процедуры обязательного актуарного оценивания и действующих по состоянию на 31.12.2022 года. Однако по мнению Ответственного актуария в перечне документов следовало бы упомянуть еще о Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

12.2. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур.

Ответственный актуарий ознакомился с перечнем исходных данных, представленным Сафоновым А.В. в Актуарном заключении. При получении исходных данных для осуществления проверки Актуарного заключения Сафонов А.В. предоставил не все файлы и электронные документы из представленного в пункте 3.2. Актуарного заключения списка. Ответственному актуарию пришлось запрашивать эти данные дополнительно. Более того, по итогам анализа перечня исходных данных и Актуарного заключения в целом Ответственный актуарий посчитал состав исходных данных недостаточным и запросил дополнительные данные для проведения процедуры проверки исходных данных при построении треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития полученных доходов от суброгации и регрессов.

Следует отметить, что в полученных исходных данных в виде журналов договоров, выплат и доходов от суброгации и регрессов отсутствовали результаты проведения контрольной процедуры по сверке этих данных с данными бухгалтерского учета. Ответственный актуарий провел сверку с оборотно-сальдовыми ведомостями только по данным журналов за 2022 год. В отношении данных, относящихся к другим отчетным периодом, сверка с данными бухгалтерского учета не проводилось в силу ограниченности времени подготовки настоящего отчета и задержками в предоставлении дополнительных данных со стороны Сафонова А.В.

Многие данные были представлены Сафоновым А.В. в виде файлов в формате Microsoft Excel с поддержкой макросов (.xlsm), содержащих помимо запрашиваемой информации еще много другой информации, которая затрудняла работу этого файла в силу его большого объема и усложняла визуальное восприятие предоставляемых данных, это в свою очередь увеличивало время обработки таких файлов и приводило к необходимости уточнять, правильно ли была интерпретирована полученная информация у Сафонова А.В. Получение одной и той же информации в разных файлах с разными форматами таблиц увеличивало сроки проведения контрольных процедур Ответственным актуарием, поскольку их приходилось повторно проводить в связи с получением нового расчетного файла.

12.3 Проверка распределения по резервным группам

Ответственный актуарий ознакомился с описанием порядка распределения договоров по резервным группам, представленным Сафоновым А.В. По мнению Ответственного актуария распределение учитывает необходимость соблюдения принципов статистической репрезентативности и однородности рисков, а также доступности и сопоставимости исторических данных, в особенности данных, полученных по результатам принятия страхового портфеля от СК Верна в 2021 году. По сравнению с 2021 годом произведено единственное изменение в составе резервных групп – резервная группа ОСАГО была разделена на три подгруппы: «ОСАГО Гелиос», «ОСАГО Верна» и «Входящее перестрахование». Таким образом, изменений в распределении по группам по сравнению с предыдущими датами, которые могли бы привести к изменению в оценках или выводах Актуарного заключения, не выявлено. Замечания к разделу отсутствуют.

12.4. Проверка оценки и использованных допущений и предположений показателя резерв незаработанной премии (РНП).

Оценка резерва незаработанной премии проводилась ответственным актуарием Сафоновым А.В. с использованием стандартного метода «pro rata temporis» и его предположений. Ответственный актуарий осуществил проверку:

- РНП не формируется по закончившимся договорам;
- РНП по прямым договорам и договорам входящего перестрахования ОСАГО формируется с учетом периода использования транспортного средства;
- формулы расчёта корректные, а форматы дат и данных, использованных в расчете, не приводят к искажениям результата;
- по сформированным Обществом в бухгалтерском учете доначислениям страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не принятым к учету на 31.12.2022 ввиду позднего предоставления документов, также сформирован РНП;
- РНП учитывает расчет по принятому ранее и действующему на 31.12.2022 года портфелю договоров страхования.

Расчетные файлы РНП по договорам, номинированным в валюте, не имеют данных о величине страховой суммы, премии и комиссионного вознаграждения в валюте договора, сделать выводы о корректности расчета в части применения соответствующего курса валюты по договорам, чья валюта договора отличается от рублей, не представляется возможным.

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Обществом было принято решение произвести доначисление страховой премии и комиссионного вознаграждения по девяти учетным группам в сумме 12 973 723 рублей и 5 469 097 рублей, соответственно. Вся сумма доначисленной премии Сафоновым А.В. была учтена в резерве РНП без каких-либо изменений. Ответственный актуарий посчитал такой подход к формированию РНП некорректным. Он произвел перерасчет величины РНП по договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, исходя из допущения о среднем сроке действия договоров, равным 1 году, и предполагаемой дате начала ответственности в середине месяца, когда было отражено соответствующее начисление. В следствии применения этого допущения для оценки РНП был выбран фракционный метод оценки 1/24.

В отношении сегмента входящего перестрахования бизнеса ОСАГО Общество формирует журнал договоров на основании информации по оригинальным условиям прямых договоров страхования ОСАГО, принятым в перестрахование через перестраховочный пул РСА. По результатам проверки расчета РНП на 31.12.2022 года по входящему перестрахованию ОСАГО Ответственным актуарием было выявлено несоответствие объема перестраховочной премии, отраженной в бухгалтерском учете Общества, объему страховой премии по оригинальным договорам страхования ОСАГО, принятым в перестрахование через пул, использованной для расчета РНП по входящему бизнесу. Ответственный актуарий скорректировал полученную Сафоновым А.В. оценку РНП по этой части портфеля Общества.

По результатам проверки величины РНП на 31.12.2022 года с учетом описанных корректировок, Ответственный актуарий получил собственную оценку этого показателя, отклонение которой не превысило установленный в пункте 11 настоящего отчета критерий существенности.

В итоге Ответственный актуарий считает полученные результаты достоверными и не имеет замечаний к оценкам резерва незаработанной премии.

12.5. Проверка оценки и использованных допущений и предположений показателя Резерв убытков (за исключением расходов на урегулирование).

Сафонов А.В. в Актуарном заключении привел исчерпывающий список актуарных методов, использованных им при оценке резерва убытков без учета расходов на урегулирование убытков. Не был упомянут метод простой ожидаемой убыточности, который использовался при оценке резерва убытков по входящему перестрахованию ОСАГО. Также он описал, что в расчете придерживался принципа оценки резерва убытков целиком без его разделения на составляющие РЗУ и РПНУ. При этом не было написано его мнение относительно качества РЗУ на отчетную дату и результатов проверки оценки РЗУ с данными, внесенными в информационную систему после отчетной даты, но до передачи Актуарного заключения Обществу. Ответственный актуарий произвел такую проверку и вносить изменения в оценку РЗУ на 31.12.2022 года по её результатам не стал.

В разделе Актуарного заключения, посвященного описанию сведений и обоснований выбора допущений и предположений, использованных для осуществления расчетов, Сафонов А.В. описывает следующее допущение, используемое им при оценке резерва убытков по всем резервным группам: «допущение состоит в том, что развитие убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Модификации метода цепной лестницы с применением регрессионных моделей, использованные автором, в значительной мере подсказаны разделами 3.2.7 и 3.2.8 книги Т. Мака «Математика рискованного страхования» (Изд.: Олимп-Бизнес, 2005г.). Применение сверх указанного еще дополнительно метода Борнхьютера-Фергюсона дает сглаживание результатов с целью избежать чрезмерного влияния случайных факторов».

Ответственный актуарий, долгое время являясь сотрудником аудиторской компании, в своей практике сталкивался с применением регрессионных моделей при расчете коэффициентов развития, однако применение такого подхода достаточно редкое явление и не применяется как основное предположение для оценки резервов убытков одновременно для всех резервных групп в портфелях страховых компаний. Не вдаваясь в теоретические предпосылки применения обоих методов оценки резерва убытков и их модификаций, Ответственный актуарий при проверке полученных результатов оценки резерва убытков по каждой резервной группе принял решение придерживаться стандартного подхода к модификации расчёта коэффициентов развития с помощью усреднения значений индивидуальных коэффициентов развития с исключением существенных выбросов или нетипичных значений.

Ниже приводится разбор полученных Сафоновым А.В. оценок параметров и выбор метода для наилучшей оценки резерва убытков по резервным группам по аналогии с представленными в Актуарном заключении данными.

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "ОСАГО"

Согласно актуарному заключению, выделялись 3 подгруппы в резервной группе ОСАГО, которые отличаются друг от друга принадлежностью страховых портфелей и направлением бизнеса (принятый портфель в стадии завершения и входящее перестрахование). Это накладывало влияние на развитие убытков, что в свою очередь, повлияло на выбор коэффициентов развития.

ОСАГО. Гелиос

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

Ответственный актуарий не подтверждает трудностей в получении информации о выплатах в разрезе типа причиненного ущерба (жизнь/нежизнь) и способа урегулирования убытка (через систему прямого возмещения убытков (ПВУ) и напрямую Обществу). В графе журнала выплат за 2022 год «Характер ущерба» указывается информация о причинении ущерба отдельно жизни и отдельно здоровью потерпевшего. А в графе «Номер страхового акта / претензии» журнала выплат можно отобразить претензии с обозначением «РВУ» в номере. Достаточно подробно отражены каналы продаж (есть и «Единый агент РСА» и «Е-Гарантия») и региональные разрезы (регион происшествия и территория по адресу собственника). В ходе проверки наполнения треугольника развития оплаченных убытков Ответственный актуарий запросил журналы выплат за период с 2017 по 2021 год, в этих журналах также содержится указанная информация. Возможно, Сафонов А.В. имел ввиду сомнения в качестве указанной информации, но об этом в Актуарном заключении ничего не написано. Таким образом, для улучшения достоверности

получаемых оценок резерва убытков в дальнейшем необходимо оценить возможность осуществлять выделение сегментов страхового портфеля Общества с целью определения достаточности и качества данных, попадающих в эти сегменты.

Ответственный актуарий согласился с доводами Сафонова А.В. в отношении качества исторических данных по РЗУ, относящихся к периоду 2017-2021 годов. И подтверждает не применение исходных данных для построения треугольников состоявшихся убытков, что не позволило использовать дополнительные методы в расчетах.

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку Актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 2-3 лет;
- оценка первых двух коэффициентов развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 37,93%, для функции второго коэффициента – 3,51%. Коэффициенты с третьего по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 6 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной подгруппе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

ОСАГО. Верна

В рамках проверки было обнаружено, что для оценки резервов убытков выделена резервная подгруппа – принятый портфель от СК Верна. Уровни заработанной премии, убыточности, коэффициентов развития указанной подгруппы отличаются от исходного портфеля Общества, в связи с чем по мнению проверяющего актуария указанное разделение является оправданным.

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

По этой резервной подгруппе Ответственный актуарий также не подтверждает трудностей в получении информации о выплатах в разрезе типа причиненного ущерба (жизнь/нежизнь) и способа урегулирования убытка (через систему прямого возмещения убытков (ПВУ) и напрямую Обществу). По итогам года, предшествовавшего передаче портфеля СК Верна Обществу, Ответственный актуарий писал Актуарное заключение по заказу СК Верна. И в нем проводился анализ сегментов страхового портфеля по ОСАГО в разрезе:

1. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба жизни и здоровью потерпевшего;
2. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное физическими лицами, где урегулирование убытков происходило через систему ПВУ;
3. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное физическими лицами, где урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно;
4. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное юридическими лицами, где урегулирование убытков происходило через систему ПВУ;
5. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное юридическими лицами, где урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно.

Ответственный актуарий также участвовал в процессе передачи портфеля СК Верна Обществу и рассчитывал её резервы на дату передачи портфеля, поэтому он может утверждать, что Обществу были переданы все исходные данные, использованные для оценки резервов СК Верна (как на момент передачи портфеля, так и за предыдущие периоды) Обществу в полном объеме.

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 2-3 лет;
- оценка первого коэффициента развития не осуществлялась, а значение второго коэффициента было приравнено к 1, что подтверждается наблюдаемой статистикой: портфель находится в стадии run-off и заработной премии в двух предшествующих отчетной дате кварталов не было, оценка резерва убытков будет равна 0. Коэффициенты с третьего по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил. Однако следует отметить, что выбранные значения первого и второго коэффициентов развития повлияли на итоговую оценку факторов развития, которые оказывают влияние на размер фактической убыточности, усредненной при использовании метода Борнхьютера-Фергюсона.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной подгруппе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

ОСАГО. Входящее перестрахование

Согласно данным актуарного заключения для оценки резерва убытков использовались оценки убыточности рынка по данным РСА, и применялся метод простой убыточности. Такой подход связан с небольшим объемом собственной статистики по входящему перестрахованию, а также особенностями пула ОСАГО, когда страховщик принимает долю от всех договоров пула рынка (кроме заключенных самостоятельно), что говорит об адекватности использования оценки убыточности по пулу в целом.

Однако Ответственный актуарий был вынужден переоценить значение резерва убытков по этой резервной подгруппе, поскольку в расчете заработной премии Сафоновым А.В. была использована оценка РНП, полученная с использованием неполной величины начисленной премии по договорам страхования, переданным через пул в перестрахование Обществу.

В итоге Ответственный актуарий считает предложенную методологию, полученные результаты достоверными и не имеет замечаний к оценкам резерва по данной резервной группе в целом. Но обращает внимание на слишком большой объем каждого сегмента страхового портфеля Общества в этой резервной группе. Он считает, что в дальнейшем необходимо увеличить число подгрупп для оценки резерва убытков.

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Медицинские расходы"

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- оценка первого коэффициента развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 85,8%. Коэффициенты со второго по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталам. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной группе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок

коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Автострахование"

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- оценка первых двух коэффициентов развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 81,34%, для функции второго коэффициента – 18,81%. Коэффициенты третий и с пятого по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Четвертый коэффициент рассчитан как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной группе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Несчастный случай"

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- оценка первого коэффициента развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 46,31%. Второй коэффициент рассчитан как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Коэффициенты с третьего по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Итоговая величина резерва убытков по этой резервной группе была получена как сумма результатов двух методов, полученных для разных кварталов наступления убытка: для кварталов наступления убытка начиная с третьего квартала 2020 года по первый квартал 2021 года использовались результаты оценки цепочно-лестничным методом, а для остальных кварталов – результаты метода Борнхьютера-Фергюсона. С аргументацией такого подхода к определению итоговой оценки резерва убытков Ответственный актуарий согласен.

Корректировка отраженного в расчете резерва убытков по этой резервной группе РЗУ по результатам проведения контрольных процедур, описанных в пункте 9 настоящего отчета, не привела к изменению результата итоговой оценки.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной группе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Прочее"

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- оценка первого коэффициента развития и оценки коэффициентов с восьмого по двадцать четвертый, которые были рассчитаны стандартным способом. Коэффициенты развития со второго по пятый и седьмой были рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Шестой коэффициент был рассчитан как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 14 предшествующих отчетному кварталов.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной группе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Имущество"

Для оценки резерва убытков использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- оценка первого коэффициента развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 42,16%. Коэффициенты со второго по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой резервной группе, которая строилась с применением стандартных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки резерва убытков по резервной группе "Ответственность"

Первым шагом проверки методологии оценки резервов убытков по резервной группе страхования ответственности был анализ данной группы на наличие потенциально высокоубыточных видов ответственности: страхование ответственности застройщиков или ответственности арбитражных управляющих (ответственность туроператоров выделена в отдельную резервную группу). По результатам проверки наполнения портфеля указанными сегментами была обнаружена существенная доля страхования ГО арбитражных управляющих.

Начиная с 1 квартала 2018 года Общество активно стало страховать гражданскую ответственность арбитражных управляющих. К концу третьего квартала 2021 года заключение этих договоров страхования прекратилось. За весь период работы по страхованию ГО арбитражных управляющих было заработано 448 405 520,34 рублей (с учетом портфеля, принятого от СК Верна).

Страхование ответственности арбитражных управляющих убыточный вид страхования, требующий высококвалифицированного андеррайтинга и крайне осмотрительного подхода к кандидатам, чью ответственность Общество собираются застраховать. Обществу следует также быть готовым к росту затрат на урегулирование убытков в судах. Как правило, первые убытки начинают *заявляться* через два-три года с момента заключения договора страхования, о чем свидетельствуют данные расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих на основе данных за период с 2002 года по 2014 год, который был произведен в рамках Рабочей группы ВСС по сопровождению вопросов страхования ответственности арбитражных управляющих. Очевидно, что этот период в последние годы существенно удлинился из-за введенного в 2020 году моратория на подачу заявлений о несостоятельности компаний и предпринимателей из отраслей, пострадавших от пандемии COVID19 (мораторий был снят 07.01.2021). Более того, в отличие от действовавшего в 2020 году "коронавирусного" моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлению кредиторов, который распространялся на определенные категории должников, введенный с 1 апреля 2022 года 6-месячный мораторий был установлен для всех юридических лиц и граждан, в том числе ИП.

Специфика данного вида заключается в том, что вину арбитражного управляющего могут установить только по решению суда. На этом этапе Общество будет привлекаться к судебным заседаниям в качестве третьей стороны. После признания арбитражного управляющего виновным в каком-либо действии или бездействии Обществу придется уже в ходе другого судебного процесса установить все обстоятельства дела, приведшие к возникновению материального ущерба, чтобы признать случай страховым и установить сумму этого ущерба, покрываемого договором страхования, для всех потерпевших. Более того, убытки могут «длиться» в течение продолжительного периода времени, а в условиях сложившейся судебной практики страховая компания может быть привлечена к необходимости возместить ущерб потерпевшим солидарно с другими страховщиками, даже если доказанное виновное деяние застрахованного имело место быть до момента заключения Обществом договора страхования с этим арбитражным управляющим.

Центральный банк в своем докладе «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года» в качестве одной из причин сложности прогнозирования убыточности подобных портфелей страховщиками указал: «специфика привлечения арбитражных управляющих к имущественной ответственности приводит к тому, что требования о выплатах страхового возмещения начинают поступать к страховщику через несколько лет после окончания срока страхования».

Анализ Актуарных заключений Общества по итогам 2020 и 2021 годов выявил, что Ответственные актуарии, готовившие эти документы, так же выделяли ГО арбитражных управляющих в отдельный подсегмент резервной группы Ответственность. В 2020 году к оценке резервов убытков по этому сегменту применялся метод простой убыточности с её итоговой оценкой 80%, а в 2021 году – метод раздельной оценки количества убытков и среднего убытка.

Ответственный актуарий подтверждает вывод, содержащийся в Актуарном заключении по итогам прошлого года, что методы, связанные с треугольниками развития (или учитывающие факторы развития), не подходят для использования в связи с тем, что отсутствует статистическая база для их применения (по состоянию на 31.12.2022 у Общества было осуществлено 6 выплат по убыткам и сформирован РЗНУ по 4 убыткам).

В настоящее время на страховом рынке РФ существует достаточное количество примеров страховых портфелей по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих, которые были сформированы и развивались разными страховщиками с различными показателями рентабельности. К сожалению, в большинстве случаев это был негативный опыт, который привел к сворачиванию этой деятельности. Не исключением стало и само Общество. Поэтому первоначальная оценка РПНУ, представленная в Актуарном заключении, подписанном 15.03.2023 года, была подвергнута сомнению и послужила основной причиной негативного вывода в Отчете на это заключение. Для улаживания этого вопроса была привлечена СРО актуариев, в которой состоят оба Ответственных актуария участвующие в процессе проведения обязательного актуарного оценивания и подготовки Отчета по результатам этого оценивания. СРО была организована независимая оценка третьего Ответственного актуария, обладающего

достаточными компетенциями и опытом в оценке подобных портфелей. Его компетентное мнение и заключение об интервальной и точечной оценках РПНУ Общества на 31.12.2022 года приведены в приложении к Актуарному заключению. Таким образом, у Ответственного актуария, готовившего настоящий Отчет, полученная точечная оценка РПНУ не вызывает сомнений или возражений.

Для оценки резерва убытков второй, значительно меньшей доли портфеля резервной группы «Ответственность» использовались модификации метода цепной лестницы применительно к данным по оплаченным убыткам, представленным в квартальной группировке. Были рассчитаны коэффициенты развития, используемые для оценки окончательных убытков и квартальной фактической убыточности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины резерва убытков (за вычетом РЗУ была получена оценка РПНУ).

В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1 года;
- все коэффициенты развития рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным убыткам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная убыточность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины резерва убытков по этой части резервной группе, которая строилась с применением аналогичных подходов к модификации оценок коэффициентов развития, от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11). При этом отклонение было минимальным, по сравнению с отклонениями в других резервных группах.

Следует отметить, что в расчете РПНУ по упомянутой резервной подгруппе в треугольнике оплаченных убытков и РЗУ были использованы данные об убытках ГО арбитражных управляющих. Ответственный актуарий посчитал этот факт воплощением в жизнь мнения привлеченного третьего Ответственного актуария о необходимости отражать в РЗУ «величины судебных дел, которые удалось сопоставить с номером договора».

12.6. Проверка оценки резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Проверка оценки резерва расходов на урегулирование убытков была осуществлена в два этапа. На первом этапе Ответственный актуарий осуществил идентификацию состава расходов на урегулирование убытков с помощью оборотно-сальдовой ведомости счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР. На втором этапе была проанализирована использованная Сафоновым А.В. методология расчета.

В части состава расходов в Актуарном заключении указаны логически выделенные 2 группы расходов: прямые расходы на урегулирование и косвенные расходы на урегулирование. Однако в бухгалтерском учете Общества прямые расходы разделены на прямые и судебные расходы на урегулирование. Поскольку итоговое значение РРУУ по резервной группе получается путем суммирования РРУУ по косвенным и в целом по прямым расходам, а принципиального различия в методе оценки прямых и судебных расходов нет, то Ответственный актуарий согласен с выбранной группировкой и составом расходов, обусловленной в том числе статистическими данными, достаточными для проведения оценивания.

В части методологии оценки резерва под расходы на урегулирование убытков в зависимости от типа расходов применялся один метод оценивания. Для прямых и косвенных расходов в виду отсутствия статистики для применения актуарных триангуляционных методов оценки применялся стандартный метод пропорционального признания расходов к величине выплат. В целях обеспечения стабильности оценок коэффициент соотношения расходов на урегулирование убытков к величине выплат был взят за год, предшествующий отчетной дате.

Следует отметить, что при определении коэффициентов расходов на урегулирование убытков Сафонов А.В. в качестве величины оплаченных убытков по резервным группам применил значения страховых выплат, которые в бухгалтерском учете Общества относятся на символы ОФР 25101 «Выплаты по договорам страхования (основным)», 25101 «Выплаты по договорам, принятым в перестрахование», 25103 «Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и 25301 «Списания по судебным решениям на конец отчетного периода», 15301 «Восстановление списания по судебным решениям». Ответственный актуарий посчитал некорректным уменьшение величины страховых выплат на разницу восстановлений нераспознанных списаний инкассо в начале отчетного года и списаний на счет выплат нераспознанных инкассо по итогам этого года. Дело в том, что на выплаты списываются в конце отчетного периода и восстанавливаются на следующий после отчетной даты день все нераспознанные инкассовые списания по убыткам без разделения на непосредственно убытки по

страховым случаям и расходам на урегулирование (причинение морального вреда, различные судебные пошлины, проценты за пользование чужими денежными средствами и т.п.). При определении коэффициентов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков с целью проверки результатов актуарного оценивания Ответственный актуарий использовал только суммы идентифицированных убытков по страховым случаям и получил фактически те же значения коэффициентов.

При проверке расчетного файла коэффициентов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков Ответственный актуарий обнаружил, что в расчете этих коэффициентов по ОСАГО в знаменателе стоит общая сумма выплат, то есть в расчете принимали участие выплаты по входящему перестрахованию через пул и выплаты по входящим заявкам ПВУ. Общество не несет расходов на урегулирование убытков по этим видам страховых выплат в силу установленных правил работы пула и системы ПВУ. По этой же причине Общество организует урегулирование убытков по исходящим заявкам ПВУ, которые потом ему не возмещаются, что должно быть учтено при расчете этих коэффициентов. Вместе с тем, при расчете самого РРУУ из величины РУ был исключен только размер РПНУ по перестраховочному пулу ОСАГО. Ответственный актуарий устранил выявленные неточности расчетного файла: посчитал коэффициенты прямых и косвенных расходов на урегулирование на базе выплат по исходящим заявкам ПВУ и классических выплат по ОСАГО, а при расчете значений РРУУ исключил из резерва убытков РЗУ по пулу и входящим заявкам ПВУ, а также РПНУ по пулу. Величина РПНУ по входящим заявкам ПВУ не рассчитывалась не оценивалась, поскольку Ответственный актуарий посчитал ее нематериальной.

В результате предпринятых Ответственным актуарием манипуляций разница в оценках РРУУ, отраженной в Актуарном заключении и рассчитанной по результатам проверки, не превысила критерия существенности по резервным группам.

В итоге Ответственный актуарий считает предложенную Сафоновым А.В. методологию и полученные относительные показатели резерва расходов на урегулирование достоверными.

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

В рамках проверки сведений, указанных в данном разделе, Ответственный актуарий изучил Перестраховочную политику Общества на 2022 год (со всеми приложениями) и убедился в ее полноте и достаточно высокой степени подробности описания характеристик и подходов к перестрахованию. Также он произвел сверку сведений в облигаторных договорах исходящего перестрахования, представленных Обществом, и сведений, отраженных в Актуарном заключении. Расхождений не было обнаружено: сведения приведены в высокой степени детализации.

В Актуарном заключении Сафонова А.В. отсутствуют подробные данные о составе перестраховщиков в страховых резервах и данных об их платежеспособности (подтвержденных соответствующим рейтингом). В связи с этим Ответственный актуарий проанализировал сведения, содержащиеся в форме 0420154, на предмет наличия перестраховщиков, юрисдикция или финансовое состояние которых может послужить основанием для необходимости обесценения соответствующей доли перестраховщика. Среди материальных сумм по долям перестраховщиков в резервах, которые потенциально могли бы быть обесценены, есть страховая компания из правительственного списка недружественных стран – польская компания Polskie Towarzystwo Reasekuracji S. A. При написании своих Актуарных заключений Ответственный актуарий сталкивался с долей этой компании в резервах других компаний и видел гарантийные письма, подтверждающие намерение выполнять свои обязательства по договорам с российскими страховщиками, видел данные об осуществленных платежах за последний год. Таким образом, несмотря на отсутствие упомянутых выше гарантийных писем Polskie Towarzystwo Reasekuracji S. A у Общества (Ответственному актуарию в ответ на запрос они не были предоставлены) было принято решение не обесценивать долю перестраховщика данной компании в резервах Общества. Ответственный актуарий подтверждает сведения о составе участников перестраховочной защиты. Аналогичное решение было принято по доле перестраховщика в РПНУ, рассчитанной по страхованию ГО арбитражных управляющих, в отношении кипрской компании KLPP Insuranse & Reinshuranse Company LTD.

В рамках проверки расчета доли перестраховщиков в РНП и отложенных аквизиционных доходов Ответственный актуарий проверил расчет и не обнаружил технических ошибок. Таким образом, у него отсутствуют претензии к расчету доли перестраховщиков в РНП.

В части доли перестраховщиков в РЗУ ответственный актуарий произвел выборочную проверку корректности расчета, а также проверку совокупной суммы доли перестраховщиков в РЗУ на предмет явных противоречий. В результате отклонений не выявлено.

В ходе проверки доли перестраховщиков в РЗУ Ответственным актуарием было установлено, что доля перестраховщиков по одному из оплаченных в 2022 году убытков по страхованию ГО арбитражных управляющих была ошибочно начислена доля перестраховщиков в выплатах. Прямой убыток попадал под

действие безусловной агрегатной франшизы, установленной условиями облигаторного квотного договора перестрахования. Размер доли был небольшой, но сама по себе такая ситуация достаточно редкая.

Отсутствие расчета долей перестраховщиков в РПНУ в соответствии с условиями двух действующих договоров перестрахования эксцедента убытков на базе календарного года наступления убытков подтверждается отсутствием РПНУ в каждом из кварталов наступления убытка в размере, превышающем собственное удержание. В случае факультативного перестрахования Ответственный актуарий согласен с выбранным Сафоновым А.В. подходом - «пропорционально прямому РПНУ, где пропорция равна доле перестраховщика в РЗНУ либо, если последнее невозможно, то доле перестраховщика в заработанной премии». Что же касается оценки доли перестраховщиков в РПНУ по ОСАГО, то Сафонов А.В. согласился с предложенной методологией расчета и воспользовался методом простой ожидаемой убыточности, примененной к заработанной премии перестраховщиков, по аналогии с расчетом прямого резерва РПНУ по пулу с учетом его ожидаемой убыточности. Полученные Ответственным актуарием и Сафоновым А.В. оценки доли перестраховщиков в РПНУ по ОСАГО полностью совпали.

В части отсутствия долей перестраховщиков в РРУУ Ответственный актуарий согласен с подходом, выбранным Сафоновым А.В., по причине нематериальности сумм потенциальных оценок в рамках Общества, а также отсутствия возмещения перестраховщиками расходов на урегулирование убытков за предыдущие периоды. В рамках перестрахования ОСАГО возмещение расходов на урегулирование вообще не предусмотрено. По страхованию ГО арбитражных управляющих Ответственным актуарием была обесценена доля перестраховщиков в этом резерве, не смотря на наличие в тексте облигаторного договора перестрахования пункта о том, что «перестраховщик пропорционально своей доле по договору участвует также в дополнительных расходах перестрахователя, возникших в связи урегулированием убытков». Небольшой опыт урегулирования убытков по этому виду страхования у Общества имеется, в связи с этим, со слов Финансового директора, не ожидается сколько бы то значимых сумм возмещения расходов в связи урегулированием будущих убытков в условиях широкого диапазона интервальной оценки резерва убытков.

В части доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам Ответственный актуарий согласен с подходом относительно резервных групп Автострахование и Имущество, поскольку регулярные возмещения отсутствуют. По ОСАГО до 2022 года портфель не перестрахован, а с введением перестраховочного пула суброгация и регрессы не включены в расчеты пула.

В результате проверки Ответственный актуарий считает, что в целом методологию оценки доли перестраховщиков в резервах можно признать адекватной.

12.8. Проверка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) годных остатков.

Ответственный актуарий проверил исходные предпосылки выбора сегментов для оценки будущих доходов по суброгации и регрессам на основе сведений за последние 6 лет. Ответственный актуарий согласен с выделением лишь трех сегментов для актуарной оценки: резервная группа «Автострахование», резервная группа «ОСАГО» (с двумя подгруппами СК Верна и Общество), резервная группа «Имущество». Следует отметить, что согласно методологии, примененной Сафоновым А.В., оценкой будущих поступлений в Актуарном заключении является оценка полного денежного потока без учета сформированной Обществом на отчетную дату дебиторской задолженности по регрессам с вычетом резервов по обесценению. Отказ от проведения оценки годных остатков в связи с отсутствием статистических данных не вызывает возражений.

Использованный Сафоновым А.В. подход к оценке дохода по суброгации и регрессам является общепринятым. Ответственный актуарий убедился, что величины итогового состоявшегося убытка соответствуют оценкам резервов убытков по выбранным резервным группам/подгруппам.

Проверка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе "Имущество"

Для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по полученным доходам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для полного денежного потока поступлений и квартальной фактической доходности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины оценки будущих поступлений.

В отношении метода цепной лестницы в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой. Вне рассматриваемого периода нет оснований ожидать сколько бы то ни было

заметного развития треугольника, поскольку за 2022 год объем взысканных регрессов по убыткам вне 24 кварталов развития (2016 год убытка и ранее) составил менее 0,004% от совокупной суммы собранных в 2022 году регрессов;

- оценка первого коэффициента развития и оценки коэффициентов с пятого по двадцать четвертый, которые были рассчитаны стандартным способом. Второй и третий коэффициенты развития были рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Четвертый коэффициент Шестой коэффициент был рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за 19 предшествующих отчетному кварталов.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная доходность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по этой резервной группе от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе "Автокасco"

Для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по полученным доходам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для полного денежного потока поступлений и квартальной фактической доходности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины оценки будущих поступлений.

В отношении метода цепной лестницы в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой. Вне рассматриваемого периода нет оснований ожидать сколько бы то ни было заметного развития треугольника, поскольку за 2022 год объем взысканных регрессов по убыткам вне 24 кварталов развития (2016 год убытка и ранее) составил менее 1% от совокупной суммы собранных в 2022 году регрессов;

- оценка первых трех коэффициентов развития с использованием регрессионной модели, основанной на степенной функции $y = ax^b$. Коэффициент детерминации R^2 , который показывает степень вариации зависимой переменной из-за независимой переменной, для функции первого коэффициента равен 59,5%, для функции второго коэффициента – 63,02%, для функции третьего коэффициента – 55,2%. Коэффициенты четвертого по седьмой рассчитаны как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная доходность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по этой резервной группе от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

Проверка оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе "ОСАГО"

ОСАГО. Гелиос

Ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, согласился с доводами Сафонова А.В., обосновывающими применение для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам аддитивного метода (или метода нормированных приращений) применительно к данным по полученным доходам, представленным в квартальной группировке.

Ответственный актуарий, проводящий проверку Актуарного заключения, сталкивался с ситуацией, когда использование коэффициентов развития с учетом резкого скачка сборов на главной диагонали треугольника полученных доходов приводит к колоссальному росту ожидаемых будущих доходов по суброгации и регрессам. Компания, которой он писал Актуарное заключение, продала свои накопившиеся

за продолжительный период времени права требований по суброгации и регрессам аутсорсинговой компании. После того, как компания отразила полученный доход в своем бухгалтерском учете, при оценке будущих поступлений коэффициенты развития стали демонстрировать значимые изменения, свидетельствующие об убыстрении порядка взыскания регрессов, что было подтверждено и объяснено руководителями Общества. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам Ответственного актуария оказалась сильно завышенной. После того как он узнал о договоре цессии со сторонней компанией, ему пришлось пересдавать Актуарное заключение и проходить процедуру переаттестации на звание Ответственного актуария. В ходе переаттестации Ответственным актуарием были получены рекомендации Контрольного комитета СРО актуариев, членом которого он является, том, что уровень доходов от суброгации и регрессов от окончательной оценки состоявшихся убытков не должен превышать рыночных показателей по каждому кварталу наступления убытков. На тот момент рыночная величина уровня доходов не превышала 3 %.

В связи с этим Ответственный актуарий, проводящий проверку актуарного заключения, проверил значения этого показателя для каждого периода наступления убытков в представленном Сафоновым А.В. расчете и согласился с полученным результатом.

ОСАГО. Верна

Для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам использовался следующий подход с использованием двух общепринятых актуарных методов оценки резерва убытков: с помощью модификации метода цепной лестницы применительно к данным по полученным доходам, представленным в квартальной группировке, рассчитывались коэффициенты развития, используемые для полного денежного потока поступлений и квартальной фактической доходности, затем с помощью метода Борнхьютера-Фергюсона оценивалось итоговое значение величины оценки будущих поступлений.

В отношении метода цепной лестницы в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, была проанализирована следующая информация:

- достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (6 лет) – подтверждается наблюдаемой статистикой. Вне рассматриваемого периода нет оснований ожидать сколько бы то ни было заметного развития треугольника, поскольку за 2022 год объем взысканных регрессов по убыткам вне 24 кварталов развития (2016 год убытка и ранее) составил менее 2,67% от совокупной суммы собранных в 2022 году регрессов;

- оценка первых семи коэффициентов развития, рассчитанных как среднее значение индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу. Остальные коэффициенты рассчитаны стандартным способом.

Далее в отношении метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к полученным доходам Ответственным актуарием, проводящим проверку Актуарного заключения, была проанализирована выбранная прогнозная доходность для кварталов наступления убытков. Существенных замечаний Ответственный актуарий к методу ее оценки не обнаружил.

Отклонение полученной Ответственным актуарием собственной оценки величины оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по этой резервной подгруппе от оценки Сафонова А.В. не превысило критерий существенности (см. пункт 11).

12.9. Проверка оценки отложенных аквизиционных расходов.

Оценка отложенных аквизиционных расходов проведена стандартным методом, основанном на пропорциональном признании расходов в период зарабатывания страховой премии.

Ответственным актуарием проверено, что состав аквизиционных расходов, включенных Сафоновым А.В. для формирования отложенных аквизиционных расходов, содержит немного нестандартный состав расходов, включая комиссионное вознаграждение и обязательные отчисления от страховых премий в РСА и НСА. В отношении доначислений премии, по которым Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, при оценке отложенных аквизиционных расходов было сформировано соответствующее доначисление аквизиционных расходов исходя из среднего уровня комиссии и иных расходов по сегментам. В отношении доначислений аквизиционных расходов при получении оценки отложенных аквизиционных расходов Ответственной актуарий применил фракционный метод оценки 1/24. Каких-либо значимых изменений в величине отложенных аквизиционных расходов, о которых бы стоило упомянуть в данном пункте, по резервным группам эта корректировка не произвела.

В состав иных аквизиционных расходов Общество включает прямой ФОТ с отчислениями продающих подразделений. Размер и принцип распределения ФОТа продающих подразделений по резервным группам для Ответственного актуария, проводящего проверку Актуарного заключения, остались непонятными, никакой информации в Актуарном заключении на этот счет нет, а четких комментариев и методологию расчета и распределения получить в процессе проверки не удалось. В

сложившейся ситуации было принято решение сослаться на мнение аудиторской компании, проверявшей отчетность Общества, о корректности полученных сумм (Ответственному актуарию ничего не известно о модификации аудиторского заключения или оговорках на этот счет).

Дополнительно Ответственным актуарием были проведены следующие контрольные процедуры по проверке корректности формирования отложенных аквизиционных расходов:

- Проверка что отложенные аквизиционные расходы не превышают объем РНП по договору;
- Проверка, что расчет по договорам ОСАГО формируется с учетом периода использования транспортного средства;
- Проверка, что отложенные аквизиционные расходы не формируются по закончившимся договорам.

В итоге Ответственный актуарий, с учетом оговорки о прямом ФОТе с отчислениями продающих подразделений, считает предложенную методологию, и полученные результаты достоверными и не имеет замечаний к оценке отложенных аквизиционных расходов.

12.10. Проверка методологии при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

В Актуарном заключении упомянуто, что из проверки исключены все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку сами резервы убытков оценены исходя из принципа наилучшей оценки. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным подходом.

Ответственный актуарий Общества выбрал подход, при котором проверка адекватности происходит по всему портфелю в целом, однако само построение денежных потоков происходит в разрезе отдельных линий бизнеса, а именно для оценки адекватности РНП рассматривались оценки будущих денежных потоков по будущим убыткам и расходам исходя из структуры портфеля по резервным группам в составе РНП. Такой подход представляется адекватным, поскольку соотношение резервных групп в составе РНП и, например, в составе заработанной или начисленной премии разное (из-за динамики бизнеса и длины договоров), что видно из соответствующих журналов. Также у резервных групп разная рентабельность, что влияет на оценку будущих денежных потоков.

Подход к построению денежных потоков, описанный в Актуарном заключении, является общепринятым и корректным по мнению Ответственного актуария, а именно прогноз будущих денежных потоков строился раздельно по каждой резервной группе в основном на основе следующих ключевых коэффициентов:

- для построения потоков по выплатам страхового возмещения использовались прогнозные коэффициенты убыточности, которые умножались на величину РНП. Соответствующие коэффициенты определялись при формировании актуарной оценки резервов убытков с учетом наблюдаемых тенденций или сложившихся уровней последних лет. Прогнозные коэффициенты убыточности по резервным группам ОСАГО, Автострахование и Имущество были скорректированы на характерную долю по регрессам в убытке, полученную на основании коэффициентов актуарных методов, используемых при оценке суброгаций и регрессов. Указанный подход представляется адекватным поставленной задаче;
- для построения потока по расходам на урегулирование будущих убытков использовались доли расходов на урегулирование убытков (применялись к оценке потоков по выплатам будущих убытков). Соответствующие коэффициенты расходов соответствовали предположениям, используемым при оценке резервов расходов на урегулирование убытков. С учетом особенностей подхода и данных по расходам на урегулирование (большая волатильность, ограниченная доступность детальной информации), такой подход представляется разумным;
- для построения потока по расходам на ведение дела использовался единый коэффициент (применялся к величине РНП). Данный коэффициент вычислялся по расходам 2022 года в соотношении с заработанной премией. Прогнозный уровень этих расходов показался Ответственному актуарию достаточно маленьким, всего 5%. Методологию определения подразделений и степени их вовлеченности в процесс сопровождения действующего портфеля, а также порядок вычисления процента расходов на сопровождение по отдельным статьям счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» получить в процессе проверки не удалось. Ответственный актуарий самостоятельно провел детальный анализ статей расходов, отраженных на этом счете для выделения сумм, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля и тех, которые исключаются из расчета. Полученный им коэффициент расходов на сопровождение по итогам 2022 года был подставлен в расчётный файл Сафонова А.В. в качестве прогнозного значения. Указанный подход не вызывает возражений у Ответственного актуария, осуществляющего проверку Актуарного заключения;
- для построения потоков по расходам на урегулирование убытков ПВУ ОСАГО по будущим событиям использовалось усреднённое (за последние девять кварталов) отношение сальдо оценок входящих (включая ожидаемые поступления) и исходящих (включая ожидаемые выплаты) потоков

по ПВУ к заработанной премии поквартально за последние 6 лет, такой подход представляется разумным;

Потоки при проведении анализа адекватности на базе нетто-перестрахования не моделировались.

Таким образом, подход к проведению анализа адекватности обязательств и вывод по результату этого анализа (достаточность РНП), с учетом переоценки Ответственным актуарием уровня расходов на ведение дела, представляется адекватным, выбор остальных параметров метода не вызывает вопросов.

12.11. Проверка методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации

Часть активов Общества (доля перестраховщиков в страховых резервах и отложенные аквизиционные расходы) является прямым результатом оценивания в рамках Актуарного заключения и изложены в соответствующих разделах. Ожидаемые поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков, хоть и не отражаются в составе активов Общества, но также оцениваются в Актуарном заключении и учитываются в составе резерва убытков.

В отношении остальных активов Ответственный актуарий считает адекватным и допустимым использование оценок стоимости активов по данным бухгалтерского учета, прошедшего аудит по итогам года. Однако не может согласиться с утверждением Сафонова А.В., содержащимся в Актуарном заключении, что в анализе активов Общества можно целиком полагаться на его оценку, даже подтвержденную аудиторским заключением. Необходимость проведения процедур, направленных на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, закреплена в Федеральном стандарте актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

Ответственный актуарий, проводивший проверку Актуарного заключения, в рамках задачи по определению стоимости активов провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 042015 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Соответствующих активов не выявлено;
- В отношении денежных средств и депозитов в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы, и произведена проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, пять банков-партнеров Общества из восемнадцати (8,14% всех денежных средств и депозитов) имели уровень кредитного рейтинга на отчетную дату ниже группы рейтингов А по рейтинговой шкале. Признаков обесценения не выявлено. Процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным;
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков (указанных в форме 0421540), с которыми Общество заключает договоры перестрахования. У иностранных перестраховщиков рейтинги, выданные западными рейтинговыми агентствами, были проверены в открытых источниках в сети Интернет. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 23.01.2023 года было проверено наличие лицензии у российских партнеров по перестрахованию. Не все российские перестраховщики имеют кредитный рейтинг на отчетную дату, однако Общество продолжает сотрудничество с такими перестраховщиками в рамках перестраховочного пула по ОСАГО. Данный факт наряду с законодательно закрепленной необходимостью сотрудничества со страховыми компаниями, не получившими кредитный рейтинг ни у одного из рейтинговых агентств, позволяет сделать вывод об отсутствии признаков обесценения на отчетную дату;
- В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка, Ответственный актуарий сверил данные по ценным бумагам с отчетом специализированного депозитария АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», ведущего учет и осуществляющего хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества;
- Проверил, что все ценные бумаги Общества, указанные в Анкете, прошли листинг на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» и включены в список первого уровня ценных бумаг, допущенных к торгам. Проверить каким образом осуществлялся расчет стоимости ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества, не удалось. Данные об определении стоимости этих ценных бумаг Ответственному актуарию предоставлены не были. Общество ограничилось комментарием: «Расчет стоимости ценных бумаг на 31.12.2022 нет, т.к. Общество воспользовалось мерами поддержки Банка России и в течении 2022 года переоценку ценных бумаг не проводило. Ценные бумаги учитывались по фиксированной стоимости на 18.02.2022 и, для бумаг, приобретенных после 18.02.2022, по стоимости приобретения, но при этом Общество начисляло

процентные доходы/расходы и купонный доход». Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено;

- В отношении объектов недвижимости были проанализированы Отчеты об оценке недвижимого имущества. При определении рыночной стоимости объекта оценки Оценщик определял наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции. Ответственный актуарий также проверил соблюдение ряда требований, без выполнения которых организация не имеет права заключать договор оценки с заказчиком. По итогам проведенного анализа Ответственный актуарий не увидел признаков, позволяющих усомниться в качестве проведенной оценки и обоснованности стоимости объектов недвижимости по состоянию на конец 2022 года.

Оставшиеся активы, составляющие 17,57 % от активов Общества, представлены:

1. дебиторской задолженностью по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
2. займами, прочими размещенными средствами и прочей дебиторской задолженностью;
3. нематериальными активами;
4. основными средствами;
5. требованием по текущему налогу на прибыль;
6. отложенными налоговыми активами;
7. инвестиционным имуществом;
8. прочими активами.

В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

В итоге Ответственный актуарий считает полученные результаты исчерпывающими и достоверными.

12.12. Проверка результатов актуарного оценивания.

Относительно информации, представленной в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России № 4533-У Ответственный актуарий провел следующую проверку:

- Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах. Однако расшифровка состава резервов произведена по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавших на дату отчетную дату. Осуществлено раздельное отражение результатов Актуарного оценивания на обязательства по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков. Представлены данные о страховых резервах по состоянию на 31.12.2022 года. Сравнение показателей с данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества приведены в пункте 9 настоящего отчета;
- Прочитан вывод в разделе 4.2 Актуарного заключения, он согласован с данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в части отсутствия резерва неистекшего риска;
- Проверено, что согласно ссылке, отраженной в разделе 4.4 Актуарного заключения, в разделе 4.3 Актуарного заключения содержится требуемая информация по результатам оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Сравнение показателей с данным бухгалтерской отчетности Общества приведены в пункте 9 настоящего отчета;
- Проверено, что раздел 4.5 содержит требуемую информацию по результатам оценивания отложенных аквизиционных расходов. Однако расшифровка состава отложенных аквизиционных расходов произведена по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавших на дату отчетную дату. Сравнение показателей с данным бухгалтерской отчетности Общества приведены в пункте 9 настоящего отчета;
- Проверено, что раздел 4.6 содержит требуемую информацию по результатам оценивания активов. Показатели соответствуют итоговым формам бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2022 года;
- Проверить, что раздел 4.7 в отношении стоимости активов и обязательств в общих суммах по Обществу в целом не противоречит информации, отраженной в разделах 4.1–4.6, не предоставляется возможным. В разделе 4.7 представлена величина финансовых активов в сумме 6 289 606 313 рублей, объем активов в разделе 4.6 – 6 536 986 043,82 рубль, в чем разница нет возможности.

Исходя из предыдущих разделов Ответственный актуарий заключил, что результаты, представленные в указанных пунктах, рассчитаны согласно методологии, описанной в Актуарном заключении, и совпадают с расчетными файлами, представленными Сафоновым А.В.

В результате проверки Ответственный актуарий имеет замечание только к содержанию раздела 4.7 в части состава финансовых активов.

12.13. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания

Ответственный актуарий по результатам проверки Актуарного заключения Сафонова А.В. произвёл перерасчет страховых обязательств Общества, применив свои собственные допущения и предположения и внеся корректировку, указанную в пункте 10 настоящего отчета. С учетом этих изменений Ответственный актуарий может согласиться с выводами, сделанными Сафоновым А.В. о частичном несовпадении сроков реализации активов и обязательств и, вместе с тем, возможности погашения обязательств с более коротким сроком реализации за счет ликвидных активов с более длинным сроком реализации. Данный вывод относится только к базовому среднеожидаемому сценарию. Сценарий с учетом анализа чувствительности резервов и результатов оценки адекватности обязательств к выбранным предположениям в Актуарном заключении описан не был.

12.14. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку Актуарного заключения, не имеет возражений к описанию рисков неисполнения обязательств, сделанному Сафоновым А.В., за исключением вывода о чрезмерно завышенном риске неблагоприятного развития убытков по страхованию ГО арбитражных управляющих, описанном по результатам обязательного актуарного оценивания в 2021 году. Единственным дополнением, по его мнению, является риск не возмещения доли перестраховщиков партнерами из недружественных стран. В связи с увеличением страховых обязательств по страхованию ГО арбитражных управляющих этот риск может приобрести существенное значение.

В дальнейшем существенное влияние на результаты действующего портфеля Общества могут оказать риски, связанные с развитием кризисных явлений, в том числе, непрогнозируемое изменение инфляции бизнеса. Этот риск имеет низкую вероятность в обычной ситуации, но может иметь значительные последствия в кризисные периоды в экономике, вероятность которых в условиях СВО, внешнеполитического и экономического давления стран Запада только возрастает.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, осуществивший проверку, признает Актуарное заключение АО СК «Гелиос» за 2022 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки Актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в Актуарном заключении, а именно:

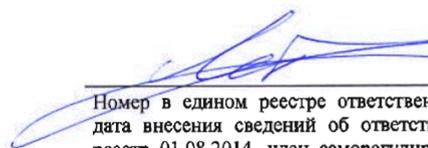
- существенные расхождения в проверяемых показателях подпунктов 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктами 4.4-4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют;
- существенные расхождения в показателях объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У отсутствуют;
- вывод о возможности выполнения организацией своих обязательств подтверждается.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Ответственному актуарию, подписавшему Актуарное заключение ООО СК «Гелиос» по итогам 2022 года, рекомендуется:

1. Более внимательно относиться к хронологии появления расчетных файлов тех или иных показателей, получаемых в процессе оценки страховых обязательств Общества, с целью точной идентификации итоговых вариантов этих расчетов в будущем;
2. В явном виде оформлять результаты контрольных процедур в отношении полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проведении актуарного оценивания;
3. Осуществить сегментацию портфеля ОСАГО как минимум по типу причиненного ущерба;
4. Оформить в виде внутреннего документа методологию определения размера ФОТа с отчислениями продающих подразделений, а также принципы его распределения по учетным/резервным группам с целью дальнейшего его использования в расчете отложенных аквизиционных расходов Общества;
5. Оформить в виде внутреннего документа методологию определения размера расходов на ведение дела (сопровождение портфеля) с целью применения его в проверке адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание;
6. При формировании оценки заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию ГО арбитражных управляющих учитывать мнение Ответственного актуария, привлеченного для оценки обязательств Общества по этому виду страхования, высказанное в последнем абзаце пункта 2 Приложения к Актуарному заключению «Экспертное суждение по вопросу величины страховых резервов по страхованию ответственности арбитражных управляющих».

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).