

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

Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания.....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании.....	5
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения	5
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений	5
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.	7
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	13
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	14
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	14
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	14
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	15
4.	Результаты актуарного оценивания.....	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	16
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	18
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.....	18
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	20
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	

5.	Иные сведения и рекомендации	22
5.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	22
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	22
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	22
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	23
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	23
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	23

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

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

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

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

Дата составления актуарного заключения: 26 февраля 2023 года.

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

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

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

В целях составления настоящего Заключения:

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

1. Сведения об ответственном актуарии

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

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

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

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 02А-2023 от 26 января 2023г. В период с 21.12.2022 по 25.01.2022 действовал Договор оказания консультационных услуг от 21.12.2022 по подготовке и предварительному анализу данных, необходимых для актуарного оценивания за 2022г. Трудовые договоры с Обществом ответственным актуарием не заключались.

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

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 4104

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 7714701780

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1077757490920

Место нахождения - 127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корп.1

В отчетном периоде у Общества действовали следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

- лицензия СИ № 4104 от 18.07.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования;

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон №4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - ОСБУ)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659);
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Операционные/аналитические данные Компании хранятся в информационной системе Компании Microsoft Dynamics Navision (далее – Navision). Для актуарных расчетов использовались данные в виде выгрузок/отчетов из Navision в формате MS Excel. Для целей бухгалтерского учета используется бухгалтерский блок Navision.

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

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2022 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2022г.
- Данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, РНР, ОАР) на 31.12.2022 г. согласно требованиям ОСБУ/МСФО
- Журнал учета доходов по суброгации за 2022 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 г.
- Журнал учета убытков за 2009- 2022 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2022 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2022 гг.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

- Данные о списаниях по инкассо по судебным решениям.
- Положение о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в редакции от 05.03.2022.
- Принципы формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с принципами наилучшей оценки, действующие в 2022г.
- Перестраховочная политика Общества, действующая в 2022 г.
- Учетная политика Общества, действующая в 2022 г.
- Сверка бухгалтерского и операционного блоков Navision в части премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в 2022г.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 г., в т. ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

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

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2022 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2022 год.
- Предоставленный Компанией расчет РНП и ОАР сверялся с произведенными Ответственным актуарием расчетами аналогичных величин и данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331XX, 340XX, 353XX.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 332XX и 341XX «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни».
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2022 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2022 год.

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

Сотрудники Компании (Финансового Управления и Управления Клиентского Сервиса) ежемесячно проводят сверку показателей премий, агентского вознаграждения, выплат и расторжений, учтенных в отчетном периоде (накопительным итогом с начала года). Сверка производится в разрезе партнеров - дистрибьюторов и учетных групп между бухгалтерским и операционным блоками Navision. Если выявляются расхождения, то выясняются их причины и производятся корректировки в каком-либо из блоков, о чем информируются сотрудники Актуарного отдела.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

В Компании существуют внутренние процессы по разнесению инкассовых списаний на страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков. Идентифицированные списания отражаются в бухгалтерском учете по счету 71410 символам ОФР 25103 и 25205. В случае невозможности идентифицировать инкассовые списания с расчетных счетов, суммы списаний переносятся на счет 71410 символ ОФР 25301 в сумме, равной сальдо счета 48028 с последующим восстановлением в составе дебиторской задолженности. Общая сумма неразнесенных списаний на 31.12.2022 ~11 млн. руб. (на 31.12.2021 аналогичный показатель составлял ~26 млн. руб.). Таким образом, на момент подготовки актуарного заключения у Ответственного актуария нет оснований полагать, что наличие неразнесенных списаний может оказать существенное влияние на результаты оценки.

В рамках анализа блока денежных активов использованы данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов». Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, а также стоимость ценных бумаг уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

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

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

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

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

Исходя из структуры страхового портфеля, рисков, принятых в страхование, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков, направления деятельности Общества распределены по резервным группам аналогично учетным группам ОСБУ. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое последовательно производит Компания для целей подготовки отчетности по ОСБУ/МСФО.

Таблица 1.

Обозначение резервной группы	Резервная группа	Учетная группа ОСБУ
НС	Несчастный случай	2
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Имущество	Страхование имущества физических лиц	10
ГО	Страхование гражданской ответственности физических лиц	14
ФР	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

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

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

Проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и оценка доходов по суброгационным и регрессным требованиям.

Расчет резерва незаработанной премии

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

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка. Начиная с 2018 года в Компании при оценке РЗУ учитывается срок исковой давности и вероятность отказа.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков

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

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

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

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

Определения резерва расходов на урегулирование убытков

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

Определения резерва неистекшего риска

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

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

Компания имеет актуарное подразделение, которое проводит оценку резервов для целей подготовки управленческой отчетности и отчетности по стандартам ОСБУ/МСФО. Актуарное подразделение Компании обладает необходимым набором компетенций и обширным практическим опытом. Ответственным актуарием проведен анализ методологии Компании по оценке страховых активов (в виде доли перестраховщика) и обязательств (страховых резервов) в соответствии с требованиями ОСБУ. Методология признана в целом адекватной. Полученные Ответственным актуарием независимые оценки были сопоставлены с оценками Компании. По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Полученные компанией значения РНП, РЗУ, ОАР, а также доли перестраховщика в резервах использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

Методы расчета резерва незаработанной премии

Для всех существующих в Компании продуктов предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия. Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования. В Компании применяются два метода расчёта РНП:

1. Метод *pro rata temporis* («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия страхового покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.
2. Метод *non pro rata temporis* («правило 45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия, но при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в кредитном страховании жизни для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу, а также в кредитном страховании автотранспорта от рисков угона и полной гибели. По методу *non pro rata temporis* («правило 45») РНП по риску i на дату расчета определяется следующим образом:

$$РНП_i = Пбр_i * \frac{(T_i - d_i) * (T_i - d_i / 2 + 1)}{T_i * (T_i + 1)}$$

где $Пбр_i$ – величина начисленной брутто-премии, распределенной на данный риск i , T_i – полный срок действия покрытия по риску в днях, а d_i – истекший на дату расчета срок покрытия по риску в днях.

Методы Расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем / застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события. В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток. Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования. В 2018 году был изменен подход к списанию убытков по исковой давности: в случае, если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю. К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками. Начиная с 2018 года при оценке РЗНУ учитывается вероятность отказа. Вероятность отказа определяется статистическими методами в зависимости от вида и продукта страхования.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков

Для целей расчета резерва РПНУ в резервных группах в Компании выделяются подгруппы по рискам. Выделение производится ввиду существенности отличий в части страховых рисков, принимаемых на страхование по данной подгруппе. Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы или подгруппы проводится на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета. Ответственным актуарием учитывалось разбиение на резервные группы или подгруппы, которое последовательно производит Компания. Перечень выбранных методов, примененных ответственным актуарием для оценки РПНУ для каждой резервной группы или подгруппы, и их отличие по сравнению с предыдущим годовым отчетным периодом представлены в таблице:

Таблица 2.

Резервная группа	Риски	Описание метода	Изменения по сравнению с предыдущим периодом
НС	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности – среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	В связи со значительными колебаниями 1го коэффициента развития метод изменен
	Смерть для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков автокредитов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов	Оценка проведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2022 год в тысячах российских рублей

	Смерть, инвалидность и критические заболевания для кредитного страхования жизни заемщиков ипотечных кредитов	Страхование осуществлялось с перерывом в 2016-2018гг. Применен Метод цепной лестницы на базе годовых треугольников оплаченных убытков за 2019-2022гг. Выбраны средневзвешенные факторы развития.	В связи со значительным ростом объемов выплат в 2022г. выделено в отдельную резервную линию
	Травмы для всех продуктов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректированы.
	Госпитализация и временная утрата трудоспособности для всех продуктов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Остальные продукты риски	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рисуку. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат и заявленных убытков, убыточность принимается равной 5% (экспертная оценка).	Метод сохранен.
КАСКО	Поломка узлов, агрегатов, систем и (или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Первый коэффициент развития получен за последний год (как средневзвешенный по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности для событий 2022г. - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности 2022 года. Для событий прочих периодов - среднее значение квартальных коэффициентов 2018-2021гг.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены за последние два года (как средневзвешенные по последним 8 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2022 год в тысячах российских рублей

	Остальные продукты риска	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.	Метод сохранен.
Имуще-ство	Ущерб домашнему имуществу физических лиц	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные факторы развития. Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор коэффициента убыточности скорректирован.
ГО	Страхование гражданской ответственности физических лиц, остальные продукты риска	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.	Метод сохранен.
ФР	Угон, полная гибель автомобиля	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены как средневзвешенные факторы развития. Ожидаемый коэффициент убыточности - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Недобровольная потеря работы	Применен метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество периодов – 20 кварталов. Первый коэффициент развития получен за последний год (как средневзвешенный по последним 4 диагоналям треугольника). Ожидаемый коэффициент убыточности по событиям 2022г. - среднее значение квартальных коэффициентов убыточности 2022г. Для прочих периодов - среднее значение квартальных коэффициентов 2018-2021гг.	Метод сохранен. Выбор факторов развития и коэффициента убыточности скорректирован.
	Поломка ТС в постгарантийный период	В 2021г. изменен учет договоров в случае поломки транспортных средств в пост-гарантийный период. Выплаты по ним присутствуют с декабря 2021г. В связи с незначительными временами задержки применен метод ЦЛ к поквартальному треугольнику оплаченных убытков.	Выделено в отдельную резервную линию
	Остальные продукты риска	Метод ожидаемой убыточности на базе заработанной премии за последний год по продукту-рisku. Прогнозная убыточность оценивается за год, предшествующий отчетному, в случае отсутствия выплат, убыточность принимается равной 5%.	Метод сохранен.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков

В ООО «Страховая компания Кардиф» под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К ним относятся:

- расходы на оплату услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

- государственную пошлину по оплате судебных процессов;
- адвокатские гонорары по судебным процессам;
- взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию относят расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные фонды с заработной платы сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе. Если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Размер процента рассчитывается как отношение начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, расходов на урегулирование убытков к сумме начисленных страховых выплат за тот же период. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется суммарно по всем резервным группам. Если в сумме по всем резервным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода.

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

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

Риски передаются в перестрахование полностью или частично, если их удержание приводит к нарушению установленных ограничений по аппетиту к риску. Лимиты собственного удержания по рискам регламентируются внутренним документом Компании.

В соответствии с требованиями п. 2 Статьи 3 Закона РФ от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального Закона «О внесении изменений в Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального Закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» «российским страховщикам запрещается заключать сделки со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, являющимися лицами недружественных государств, а также со страховщиками, с перестраховщиками и со страховыми брокерами, подконтрольными лицам недружественных государств. Установленный настоящим пунктом запрет распространяется на перечисление российскими страховщиками лицам, указанным в настоящем пункте, денежных средств по договорам, заключенным до дня вступления в силу настоящего Федерального Закона». В связи с этим Общество расторгло действовавшие на момент вступления в силу данного закона договоры перестрахования с Дженерал Реиншуранс АГ.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается аналогично методу для РНП брутто-перестрахование, но только по методу *pro rata temporis*. Риски, для которых РНП рассчитывается методом *non pro rata temporis* («правило 45»), не передаются на перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому не урегулированному на отчетную дату убытку.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась по отношению величины доли в страховых выплатах за 2022 год к величине страховых выплат за 2022 год по соответствующей резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе. В случае, если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе. При этом доля перестраховщиков в РПНУ как для таких групп, так и по Компании в целом не является материальной.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формируется ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков не оценивается, т.к. Компания не передает в перестрахование договоры страхования, по которым возможны поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. За отчетный год Компания получила доход по данным статьям в размере 1 569 тыс. руб. В связи с нематериальностью в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений суброгаций и годных остатков не проводилась.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. ОАР по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора. При выявлении недостаточности РНП отложенные аквизиционные расходы обесцениваются либо полностью, либо частично, в случае если они превышают выявленную величину недостаточности РНП.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств (LAT-тест). Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер сформированного РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2022 год в тысячах российских рублей

наилучшей оценки. Проверка адекватности производится по всему страховому портфелю. В случае превышения ожидаемых расходов над доходами происходит обесценивание ОАР на величину превышения. Формирование РНР происходит при недостаточности величины ОАР для покрытия превышения.

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

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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

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

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

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

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

В таблицах приведены результаты актуарного оценивания резервов на 31.12.2022 и их изменения по сравнению с данными на 31.12.2021.

Таблица 3.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РНР	Доля в РНР	РНР - нетто	РНР	Доля в РНР	РНР - нетто	РНР	Доля в РНР	РНР - нетто
НС	10 016 523	-1 014	10 015 509	14 115 821	-4 150	14 111 671	-4 099 298	3 136	-4 096 162
КАСКО	190 934	0	190 934	344 139	0	344 139	-153 205	0	-153 205
Имущество	262 382	-143	262 239	363 463	-3 365	360 098	-101 081	3 222	-97 859
ГО	188 883	0	188 883	254 877	0	254 877	-65 994	0	-65 994
ФР	504 034	-832	503 202	739 088	-3 154	735 934	-235 054	2 322	-232 732
ИТОГО:	11 162 755	-1 988	11 160 767	15 817 388	-10 669	15 806 719	-4 654 633	8 681	-4 645 952

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

Таблица 4.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	397 203	-861	396 341	369 050	0	369 050	28 153	-861	27 291
КАСКО	10 921	0	10 921	13 733	0	13 733	-2 812	0	-2 812
Имущество	3 055	0	3 055	3 714	0	3 714	-659	0	-659
ГО	230	0	230	1 188	0	1 188	-958	0	-958
ФР	12 520	0	12 520	15 002	0	15 002	-2 482	0	-2 482
ИТОГО:	423 928	-861	423 067	402 687	0	402 687	21 241	-861	20 380

Таблица 5.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	116 763	-220	116 543	209 831	-399	209 432	-93 068	179	-92 889
КАСКО	5 671	0	5 671	6 340	0	6 340	-669	0	-669
Имущество	1 218	-74	1 145	613	-479	134	605	405	1 011
ГО	3 690	0	3 690	3 689	0	3 689	1	0	1
ФР	3 865	-283	3 582	4 826	-609	4 217	-961	326	-635
ИТОГО:	131 207	-577	130 630	225 299	-1 487	223 812	-94 092	910	-93 182

Таблица 6.

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	14 699	-	14 699	12 104	-	12 104	2 595	-	2 595
КАСКО	889	-	889	2 645	-	2 645	-1 756	-	-1 756
Имущество	250	-	250	734	-	734	-484	-	-484
ГО	198	-	198	910	-	910	-712	-	-712
ФР	410	-	410	298	-	298	112	-	112
ИТОГО:	16 446	0	16 446	16 691	0	16 691	-245	0	-245

Снижение размеров страховых резервов обусловлено снижением размера страхового портфеля Компании.

Доля перестраховщика в РРУУ принимается равной нулю ввиду незначительного размера резерва прямых расходов на урегулирование убытков, а также того факта, что перестраховщики не участвуют в косвенных расходах на урегулирование убытков в соответствии с условиями договоров перестрахования.

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

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек, формирование РНП не требуется. На предыдущую отчетную дату необходимость формирования РНП также отсутствовала.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков осуществлялся на основе сформированных ранее резервов убытков-брутто и состоявшихся в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов анализа использовались оценки резервов убытков на 31 декабря 2018-2021 гг., отраженные в

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

предыдущем актуарном заключении. В таблице приведены полученные результаты в целом по страховому портфелю Общества.

Таблица 7.

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	619 077	828 462	717 446	644 677
Выплаты и расходы на урегулирование (нарастающим итогом) к концу:				
2019 год	283 023	-	-	-
2020 год	330 823	238 754	-	-
2021 год	358 828	290 990	329 820	-
2022 год	373 487	309 576	369 745	279 141
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки с учетом расходов на урегулирование нарастающим итогом):				
2019 год	670 388	-	-	-
2020 год	524 560	530 217	-	-
2021 год	465 611	462 733	588 160	-
2022 год	480 073	432 471	562 141	579 064
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	139 004	395 991	155 305	65 613
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	22%	48%	22%	10%

Результаты ретроспективного анализа по учетным группам выполнены на базе оценок предыдущего актуарного заключения.

Таблица 8.

	РУ с учетом РУУ на 31.12.2021	Выплаты в 2022 г. по событиям до 31.12.2021 с учетом РУУ	РУ и РРУУ на 31.12.2022 по событиям до 31.12.2021	Переоценка РУ с учетом РУУ на 31.12.2022 по событиям до 31.12.2022 года	Избыток /недостаток	Избыток/ недостаток в % к оценке на 31.12.2021
НС	590 985	273 430	278 513	551 943	39 042	6,61%
КАСКО	22 718	2 522	9 504	12 026	10 692	47,06%
Имущество	5 061	945	2 527	3 472	1 589	31,40%
ГО	5 787	20	147	167	5 620	97,11%
ФР	20 126	2 224	9 233	11 456	8 670	43,08%
ИТОГО	644 677	279 141	299 924	579 064	65 613	10,18%

Результат ретроспективного анализа резервов убытков показал достаточность сформированных резервов на все отчетные даты как по портфелю в целом, так и по отдельным резервным группам.

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

Компания в своей деятельности не предполагает значительных поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ввиду нематериального объема страховых выплат по тем продуктам, где такие поступления возможны. Поэтому в рамках данного актуарного оценивания оценка будущих поступлений не проводилась.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

Таблица 9.

Резервная группа	ОАР на 31.12.2022	ОАР на 31.12.2021	Изменение ОАР
НС	8 654 086	12 098 923	-3 444 837
КАСКО	98 852	169 854	-71 002
Имущество	226 605	312 211	-85 606
ГО	164 978	223 836	-58 858
ФР	411 934	615 620	-203 686
ИТОГО:	9 556 454	13 420 444	-3 863 990

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размер следующих активов:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- отложенные аквизиционные расходы

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

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

Размер дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования принят в размере непросроченной и не обесцененной задолженности по данным формы 0420154, так как допущение о включении данного вида актива в состав активов, принимаемых в обеспечение страховых обязательств, не оказывает значимого влияния на вывод о возможности Обществом выполнения своих обязательств.

Актуарий не анализировал детально такие показатели займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств. Требования по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы также детально не анализировались.

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

Таблица 10.

Наименование показателя	Стоимость активов на балансе ОСБУ	Стоимость активов, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	270 446	270 446
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 115 719	2 115 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 255 492	4 255 492

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	134 385	29 183
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 909	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 427	3 427
Нематериальные активы	22 251	-
Основные средства	27 772	-
Отложенные аквизиционные расходы	9 556 454	9 556 454
Требования по текущему налогу на прибыль	20 366	-
Отложенные налоговые активы	149 821	
Прочие активы	13 151	-
Итого активов	16 572 194	16 230 721

Валюта денежных средств и банковских депозитов на 97,1% представлена в российских рублях. У Общества нет страховых обязательств в валюте. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и корпоративными облигациями контрагентов с высокими уровнями кредитного рейтинга. Доля ОФЗ в составе активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств (без учета ОАР), составляет 43,8%. В следующей таблице анализируется концентрация активов по прочим контрагентам, доля которых составляет более одного процента в составе активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств (без учета ОАР):

Таблица 11.

контрагент	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
контрагент 1	7,9%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 2	4,9%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 3	1,5%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 4	7,0%	ruA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 5	6,0%	B+(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 6	3,0%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 7	10,6%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 8	2,5%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
контрагент 9	6,2%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
контрагент 11	1,9%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2022 год в тысячах российских рублей

контрагент 12	3,9%	AAA(RU)	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
ИТОГО	55,4%		

Общество не имеет высокой концентрации активов на одного контрагента. Кредитные рейтинги большинства контрагентов имеют высший уровень. Состав и стоимость активов, которые могут быть приняты в покрытие страховых обязательств общества, приведены в таблице 10. Общий объем указанных активов составляет 97,9% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2022.

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

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

Таблица 12.

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Займы и прочие привлеченные средства	19 677
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	664 896
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 765 751
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 078
Отложенные налоговые обязательства	330 788
Резервы - оценочные обязательства	25 199
Прочие обязательства	117 796
Итого обязательств	12 931 185

Суммарный размер страховых резервов, отраженный Обществом в проекте отчетности ОСБУ, превышает размер оценки страховых резервов, приводимых в настоящем заключении на 0,3%, что вызвано более консервативной оценкой Компании размера РУ. По мнению ответственного актуария, данное расхождение является несущественным и находится в диапазонах чувствительности актуарных оценок.

Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 13. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2022 размера РНП. В строку «прочие нефинансовые обязательства» таблицы 13 включены прочие, налоговые и оценочные обязательства Общества. Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности. Оценка оттока ОАР выполнена пропорционально оттоку РНП. Ожидаемые сроки поступления денежных средств от прочих активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, даны с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов, погашения облигаций и ожидаемых сроков погашения дебиторской задолженности.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

Таблица 13.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	От 1 года	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	270 446			270 446
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 115 719			2 115 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 262 138	2 119 456	873 899	4 255 492
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 237	956	1 234	3 427
Дебиторская задолженность по операциям страхования	29 183			29 183
Отложенные аквизиционные расходы	1 320 043	3 260 641	4 975 770	9 556 454
Итого активы	4 998 766	5 381 053	5 850 903	16 230 721
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	939	2 835	15 903	19 677
Кредиторская задолженность по операциям страхования	664 896			664 896
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 764 054	4 015 839	5 954 444	11 734 337
Прочие нефинансовые обязательства	480 861			480 861
Итого обязательства	2 910 751	4 018 674	5 970 347	12 899 771
Разрыв ликвидности	2 088 015	1 362 379	-119 444	3 330 950
Совокупный разрыв ликвидности	2 088 015	3 450 394	3 330 950	

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

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

В связи с характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых трех коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение коэффициентов развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

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

Таблица 14.

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	КАСКО	Имуще- ство	ГО	ФР	ИТОГО	ИТОГО %
РУ-брутто		528 665	17 481	4 523	4 118	16 795	571 582	

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ» за 2022 год в тысячах российских рублей

Изменение коэффициента убыточности	-10%	-17 702	-802	-152	-388	-128	-19 172	-3%
	10%	18 154	804	152	388	332	19 829	3%
Изменение 1-го коэффициента развития	-10%	-27 332	-2 589	-303	0	-177	-30 402	-5%
	10%	31 910	3 147	257	0	727	36 041	6%

Тест проверки адекватности страховых обязательств в предположении 10% роста убыточности и 10% увеличения расходов по сопровождению действующих страховых договоров показал достаточность сформированного по портфелю в целом РНП-нетто и РНП-брутто.

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2022 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в пп.3.5-3.6. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в табл.2.

5. Иные сведения и рекомендации

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

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

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

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

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

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по портфелю действующих договоров страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНП не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РУ, что подтверждается положительной величиной проведенного run-off анализа по 2018-2021 гг.

В проекте финансовой отчетности оценка страховых резервов Общества за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и вычетом отложенных аквизиционных расходов составляет 2 205 870 тыс. рублей. Оценка, полученная по результатам актуарного оценивания, составляет 2 174 457 тыс. рублей. Отклонение оценки Общества от оценки ответственного актуария составляет менее 1,5%. По мнению актуария, данное отклонение является несущественным и находится в диапазонах чувствительности актуарных оценок. Данная разница не влияет на способность Общества исполнять обязательства.

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

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

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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «Страховая компания КАРДИФ»
за 2022 год в тысячах российских рублей**

страхового мошенничества. Возможные изменения судебной и страховой практики в части рассмотрения дел по выплате страхового возмещения могут повлиять на результаты актуарного оценивания. На результаты актуарного оценивания также может оказать существенное влияние заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания.

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

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

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

Рекомендации по тарифной политике

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

Рекомендации по перестраховочной политике

- Изменения перестраховочной политики не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- С учетом появления новых страховых продуктов и ухода части бизнеса в run off рекомендуется проводить анализ оценки резервов убытков с необходимыми корректировками состава резервных подгрупп.

- С учетом использования методов определения величины РЗУ рекомендуется проведение ретроспективного анализа резерва заявленных убытков на отчетные даты.

Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций

- Рекомендуется привести в Журнале убытков нумерацию учетных групп в соответствии с положениями Банка России №№ 558п и 781п.

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

В предыдущем Актуарном заключении были даны следующие рекомендации:

- Усовершенствовать методологию аллокации административных расходов на текущий портфель и новый бизнес.

Рекомендация частично выполнена.

- Разработать методологию оценки динамики смертности на основе наблюдаемых показателей и предположений о будущих изменениях.

Рекомендация не выполнена.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.