

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Акционерного общества
«Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»
за 2022 год

Ответственный актуарий

 Дубинина Ю.С.

22.02.2023

2023 год

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. Полное наименование.	4
2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5. Место нахождения.	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.....	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	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 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.	8
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 договоров перестрахования.	11
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.	13
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	13
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.	13
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	14

4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	15
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	17
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.....	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам....	20
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	21
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	21
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	22
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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	23
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	24
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	24
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	24
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	24
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	25
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	25
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	25

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ» (далее – АО «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ», Общество) за 2022 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения: 22.02.2023.

Заказчик: Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ».

Цель актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Дубинина Юлия Сергеевна

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

№ 117.

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

«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №03А-2022 от 09.02.2023. В указанный период также действовали договорные отношения в соответствии с Договором на оказание услуг по актуарному сопровождению на 2022 год в части расчета регуляторных резервов (на конец 1, 2, 3 и 4 кварталов) и наилучшей актуарной оценки (на конец 1, 2 и 3 кварталов), а также на 2023 год в части расчета регуляторных резервов (на начало января и конец января 2023 года).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-03 от 19.12.2019 года, протокол №4.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая Компания «СОЛИДАРНОСТЬ»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№0206.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

3801013896.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1023800517410.

2.5. Место нахождения.

153034, Ивановская область, г.Иваново, ул. Смирнова, 105Б.

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).

Лицензия СЛ №0206 от 12 мая 2021 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ №0206 от 12 мая 2021 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
5. 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, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. 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 от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2015 по 31.12.2022;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2015 по 31.12.2022;
- Проект финансовой отчетности Общества и отчетности в порядке надзора за 2022 год;
- Учетная политика общества на 2022 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2015 по 31.12.2022;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2023 по 31.01.2023);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2020-2022 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2022 год (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о не разнесенных списания по инкассо по состоянию на 31.12.2022;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2022 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2022 года;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- 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, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Расхождений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Выявленное расхождение составило 0,21%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2022 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Расхождений не выявлено.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными анализа счета 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2022 год. Расхождений не выявлено.

- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71413 и 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2022 год. Выявленное расхождение составило 0,49%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.

Информация о сверках за более ранние периоды приведена в актуарном заключении за 2021 год.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были рассмотрены такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Обществом также была представлена информация договорах страхования и исходящего перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2023 года. По результатам данного анализа договоров страхования, относящихся к 2022, начисленных в 2023 году, не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности в том, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой. Корректировка используемых журналов не производилась.

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 по резервным группам.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов, включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС + ВЗР	Страхование от несчастных случаев и болезней, страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2, 16
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Грузы + Воздух	Страхование грузов и воздушного транспорта	8
Имущество	Страхование имущества	10
Ответственность	Страхование ответственности	14

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2022 год		2021 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
ДМС	182 477	56,45%	97 069	40,75%
НС + ВЗР	23 774	7,35%	23 338	9,80%
КАСКО	15 211	4,71%	4 802	2,02%
Грузы + Воздух	33 886	10,48%	61 772	25,93%
Имущество	59 059	18,27%	41 086	17,25%
Ответственность	8 829	2,73%	10 144	4,26%
Итого:	323 236	100%	238 211	100%

Основными направлениями деятельности Общества являются страхование Имущества и ДМС. Падение сборов по страхованию воздушного транспорта обусловлено текущей экономической ситуацией.

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

В ходе подготовки актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов и долей перестраховщиков в них:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Кроме того, производится оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и доходов (ОАД).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Дополнительно проведено тестирование РНП методами 1/8. Причины расхождения по отдельным учетным группам установлены и объяснены. Тест пройден.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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.

Отдельно произведена оценка РЗУ по одному из договоров страхования имущества. По данному договору в мае 2022 года произошло страховое событие (пожар), вследствие которого произошло

обрушение кровли застрахованного здания. По состоянию на 31.12.2022 имеется оценка ущерба в размере 17 млн. рублей. На момент проведения актуарного оценивания в январе 2023 года Обществом получен окончательный отчет оценщика о величине нанесенного ущерба, который будет выплачен страхователю. По данным этого окончательного отчета оценка ущерба составила 13 млн. рублей. Актуарием принято решение сформировать наилучшую оценку РЗУ по состоянию на 31.12.2022 в размере окончательной оценки ущерба во избежание заведомого завышения резерва. Доля перестраховщиков в РЗУ по данному убытку была также сформирована, исходя из данной величины РЗУ. Размер убытка по данному событию также подтверждается величиной РЗУ и доли в РЗУ, сформированных по нему по состоянию на 31.01.2023.

Других изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- **Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).**
Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе опыта актуария или иной имеющейся информации.
- **Метод цепной лестницы (ЦЛ).**
Окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом периоде, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития (оплаченных или состоявшихся убытков) для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, т.е. прошлое служит индикатором будущего.
- **Метод Борнхюттера-Фергюсона (БФ).**
Не оплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития. Ключевым допущением метода является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

В случае использования треугольников состоявшихся убытков описанные выше методы в качестве результата дают чистую величину РПНУ, а не величину резерва убытков в целом.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Таблица 3

Сегмент	Описание метода	Причины изменения метода
ДМС	В связи с различием в динамике развития убытков и уровне убыточности данный сегмент был разделен на два подсегмента. <u>ДМС классика:</u> Комбинация методов БФ и ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за последние 20 кварталов. По последнему кварталу применен метод БФ. Коэффициент убыточности рассчитан как средневзвешенный за последний год. По остальным периодам использован метод ЦЛ. Коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала. <u>ДМС мигрантов:</u> Общество начало заключать договоры по данному направлению в 3 квартале 2020 года. Рост уровня ЗСП начался только во 2 квартале 2021 года. Данный вид страхования характеризуется быстрым развитием убытков в течение, как правило, 1-3 кварталов. В связи с этим имеющейся статистики – 10 кварталов, достаточно для расчета резервы цепочно-лестничными методами. Итоговая оценка произведена методом БФ. Коэффициент убыточности рассчитан как средневзвешенный за последний год. Полученный КУ соответствует средней убыточности на рынке по данному виду страхования. Первый два коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 2 квартала. Остальные коэффициенты не значимые.	Методы и параметры скорректированы на основе динамики развития убытков.
НС + ВЗР	Метод ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за последние 20 кварталов. Коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала. Исключено влияние выброса в 8 коэффициенте развития, обусловленного единичной мелкой выплатой.	Метод скорректирован на основе динамики развития убытков.
КАСКО	Метод БФ на основе треугольника оплаченных убытков за последние 20 кварталов. Коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала. Коэффициент убыточности установлен на основе профессионального суждения актуария с учетом среднестатистических показателей рынка в связи с тем, что средний убыток по данному виду страхования в целом по рынку существенно выше среднего убытка по портфелю Общества.	Метод и параметры сохранены.
Грузы + Воздух	В части страхования грузов по данной группе существуют единичные случаи урегулирования незначительных по размеру убытков, в связи с чем было принято решение о признании РПНУ по данной резервной подгруппе равным 0 в силу его незначительности. В части страхования авиационных рисков отсутствуют случаи урегулирования убытков. С учетом особенностей данного вида страхования	Метод и параметры сохранены.

Сегмент	Описание метода	Причины изменения метода
	(быстрое появление информации о событиях в открытых источниках), актуарием было принято решение о признании РПНУ по данной резервной подгруппе равным 0.	
Имущество	Метод БФ на основе треугольника оплаченных убытков за последние 20 кварталов. Коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 8 кварталов с исключением выбросов в 4 и 7 коэффициентах, обусловленных оплатой крупных убытков. Данные убытки были заявлены на следующий день после происшествия, что дает основание исключить их влияние на коэффициенты развития. Коэффициент убыточности установлен как средневзвешенный за период 2018-2021гг.	Метод и параметры сохранены.
Ответственность	Метод БФ на основе треугольника оплаченных убытков за последние 20 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом. Коэффициент убыточности установлен как средневзвешенный за все рассматриваемые периоды.	Метод и параметры сохранены.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \% \text{РУУ}.$$

В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2022 год по каждой резервной группе.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Сумма не разнесённых на 31.12.2022 списаний по инкассо Общества равна нулю.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

При оценке адекватности обязательств учитывается информация о неизбежных договорах страхования, заключенных Обществом по состоянию на отчетную дату.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на сумму выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится в целом по портфелю договоров страхования Общества.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

Для диверсификации рисков и снижения эффекта от наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на облигаторной и факультативной основе.

Факультативное перестрахование осуществляется для следующих типов договоров страхования:

- по страхованию средств наземного транспорта - собственное удержание от 500 тыс. руб.

до 2 500 тыс. руб. в зависимости от страхового риска;

- по страхованию спецтехники – собственное удержание до 1 000 тыс. руб.;
- по страхованию различных видов ответственности (кроме профессиональной и ответственности работодателя) – собственное удержание 1 000 тыс. руб.;
- по страхованию грузов – собственное удержание до 5 000 тыс. руб. по одной перевозке;
- по страхованию авиационных рисков – собственное удержание 25 000 тыс. руб.

Также в Обществе действует облигаторное перестрахование со следующими параметрами:

- страхование от несчастного случая – облигаторный, квотный, лимит 40 000 тыс. руб., собственное удержание 15%;
- страхование отдельных видов имущества юридических и физических лиц – облигаторный, квотный, Секция 1 (юр.лица) – 60 000 тыс. руб. собственное удержание - 25%, Секция 2 (физ.лица) – 40 000 тыс. руб., собственное удержание – 25%.
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства – облигаторный, квотный, лимит 20 000 тыс. руб., собственное удержание – 40%.

Для всех договоров перестрахования базисом является страховой год.

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

У общества отсутствуют договоры исходящего перестрахования с иностранными перестраховщиками.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Изменений в методике расчета, помимо корректировки размера убытка по Имуществу, описанной выше, по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения суммы заработанной перестраховочной премии за последние 4 квартала по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к сумме заработанной страховой премии по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не формируется ввиду несущественности поступающих возмещений по расходам на урегулирование от перестраховщиков.

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду недостаточности фактических поступлений для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования. Данный вид затрат можно непосредственно напрямую отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) формируются в аналогичном порядке.

Изменений в методике расчета по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования) на базисе продолжения деятельности.

В случае, если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины нетто-РНП по состоянию на дату оценивания в целом по портфелю Общества может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие расходы на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов (как часть административно-хозяйственных расходов, приходящихся непосредственно на сопровождение действующих на отчетную дату договоров страхования) на сумму брутто-РНП.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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 оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенных аквизиционных расходов.

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

Актuarий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Актuarий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования и инвестиционное имущество ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения своих обязательств.

Порядок анализа и оценки стоимости активов в разрезе категорий активов приведен ниже.

Денежные средства и депозитные вклады:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, которые сверяются с выписками банков и информацией, содержащейся в депозитных договорах;
- Анализируется кредитный рейтинг банков.

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

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	91 228	-	91 228	47 042	-	47 042	44 186	-	44 186
НС + ВЗР	10 586	(833)	9 753	10 288	(834)	9 454	298	1	299
КАСКО	9 213	(3 587)	5 626	3 428	(1 097)	2 331	5 785	(2 490)	3 295
Грузы + Воздух	33 643	(19 631)	14 012	40 370	(35 131)	5 239	(6 727)	15 500	8 773
Имущество	29 645	(10 472)	19 173	19 319	(7 726)	11 593	10 326	(2 746)	7 580
Ответственность	4 229	(395)	3 834	2 626	(233)	2 393	1 603	(162)	1 441
ИТОГО	178 544	(34 918)	143 626	123 073	(45 021)	78 052	55 471	10 103	65 574

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Рост РНП по группе ДМС обусловлен ростом объемов бизнеса как по классическому ДМС, так и по ДМС мигрантов.

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	на 31 декабря 2022 года		на 31 декабря 2021 года		Изменение за период	
	РУ	Доля в РУ	РУ	Доля в РУ	РУ	Доля в РУ
ДМС	12 914	-	12 914	12 357	557	-
НС + ВЗР	1 480	(120)	1 360	448	1 032	(84)
КАСКО	1 369	(450)	919	527	842	(277)
Грузы + Воздух	-	-	-	-	-	-
Имущество	16 312	(11 115)	5 197	2 340	13 972	(10 831)
Ответственность	10	(1)	9	43	(33)	-
ИТОГО	32 085	(11 686)	20 399	15 715	16 370	(11 192)
ИТОГО	32 085	(11 686)	20 399	15 715	16 370	(11 192)

Резерв убытков был рассчитан как сумма резервов: РЗУ, РПНУ.

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование резерва	на 31 декабря 2022 года		на 31 декабря 2021 года		Изменение за период	
	РУ	Доля в РУ	РУ	Доля в РУ	РУ	Доля в РУ
ДМС	593	-	593	694	(101)	-
НС + ВЗР	68	-	68	23	45	-
КАСКО	121	-	121	38	83	-
Грузы + Воздух	-	-	-	-	-	-
Имущество	772	-	772	167	605	-
Ответственность	6	-	6	2	4	-
ИТОГО	1 560	-	1 560	924	636	-
ИТОГО	1 560	-	1 560	924	636	-

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Рост РУ по резервной группе Имущество связан с заявлением крупного убытка, учтенного в составе РЗУ.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В ходе проведения проверки адекватности выявлен незначительный дефицит РНП, сформированного по состоянию на 31.12.2022, по классическому ДМС. В целом по страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов. Необходимость в формировании РНП отсутствует. По состоянию на 31.12.2021 РНП и доля в РНП также не формировались.

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 (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в предыдущих актуарных заключениях. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021.

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп и в целом по страховому портфелю Общества по состоянию на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС+ВЗР.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	488	676	622	448	1 480
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019	301				
2020	303	328			
2021	303	330	330		
2022	303	330	371	467	
Переоцененный РУ на конец:					
2019	186				
2020	9	33			
2021	-	-	12		
2022	-	-	-	-	
Избыток/недостаток					
2019	0%				
2020	36%	47%			
2021	38%	51%	45%		
2022	38%	51%	40%	-4%	

Таблица 8
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДМС.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	10 107	10 435	6 658	12 357	12 914
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019	7 309				
2020	7 309	6 225			
2021	7 309	6 253	5 990		
2022	7 309	6 260	6 009	10 810	
Переоцененный РУ на конец:					
2019	938				
2020	-	-			
2021	-	-	34		
2022	-	-	-	14	
Избыток/недостаток					
2019	18%				
2020	28%	40%			
2021	28%	40%	10%		
2022	28%	40%	10%	12%	

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 137	638	1 073	527	1 369
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019	519				
2020	519	-			
2021	519	-	273		
2022	519	-	273	-	
Переоцененный РУ на конец:					
2019	-				
2020	-	-			
2021	-	-	-		
2022	-	-	-	-	

Избыток/недостаток				
2019	54%			
2020	54%	100%		
2021	54%	100%	75%	
2022	54%	100%	75%	100%

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Имущество.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	11 994	7 972	7 907	2 340	16 312
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019	12 276				
2020	12 276	6 067			
2021	12 276	6 067	4 008		
2022	12 276	6 067	4 008	844	
Переоцененный РУ на конец:					
2019	272				
2020	126	504			
2021	-	-	-		
2022	-	-	-	-	
Избыток/недостаток					
2019	-5%				
2020	-3%	18%			
2021	-2%	24%	49%		
2022	-2%	24%	49%	64%	

Таблица 11
(тыс. рублей)

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе
Ответственность.**

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	186	179	21	43	10
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019					
2020	16				
2021	16	-			
2022	16	-	-		

Переоцененный РУ на конец:				
2019	120			
2020	-	-		
2021	-	-	-	
2022	-	-	-	-
Избыток/недостаток				
2019	27%			
2020	91%	100%		
2021	91%	100%	100%	
2022	91%	100%	100%	100%

Таблица 12
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	23 912	19 900	16 281	15 715	32 085
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2019	20 421				
2020	20 423	12 620			
2021	20 423	12 650	10 601		
2022	20 423	12 657	10 662	12 120	
Переоцененный РУ на конец:					
2019	1 516				
2020	135	537			
2021	-	-	46		
2022	-	-	-	14	
Избыток/недостаток					
2019	8%				
2020	14%	34%			
2021	15%	36%	35%		
2022	15%	36%	35%	23%	

В целом по портфелю недооценки резерва убытков, сформированного на предыдущие отчетные даты, не выявлено.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производилась ввиду незначительности фактических поступлений для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

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

Величина отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2022 составила 25 915 тыс. рублей. Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАД) составила 2 078 тыс. рублей.

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

В Таблице 13 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 с указанием их стоимости в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Стоимость активов, рассмотренная ответственным актуарием в обеспечение обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	36 122	36 122
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	383 472	383 472
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	38 090	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	46 605	46 605
Инвестиционное имущество	55 302	-
Нематериальные активы	414	-
Основные средства	15 052	-
Отложенные аквизиционные расходы	25 915	25 915
Прочие активы	21 983	-
Итого активов	622 955	492 114

Структура денежных средств Общества представлена следующим образом:

Таблица 14

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	16,23%	Ba2	Moody,s
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	16,13%	AA+	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	15,92%	Ba2	Moody,s
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	15,61%	Ba1	Moody,s
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	12,34%	B2	Moody,s
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	8,40%	Baa3	Moody,s
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	8,06%	AA+	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежная наличность в кассе	0,04%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,01%	Baa3	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию данных денежных средств и депозитов, а также достаточно высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве перечисленных активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 76% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных аквизиционных расходов).

Все перестраховщики Общества имеют достаточный рейтинг надежности и действующие лицензии, обесценение доли перестраховщиков в резервах не производилось.

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

Ниже в Таблице 15 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств и реализации активов определены на основании произведенных расчетов. Остальные сроки погашения приняты в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества, составленной по состоянию на 31.12.2022.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 122	-	-	36 122
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	383 472	-	-	383 472
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	24 091	22 435	79	46 605
Отложенные аквизиционные расходы	10 722	15 085	108	25 915
Итого активы	454 407	37 520	187	492 114
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	1 350	-	1 350
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	40 085	-	40 085
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	105 326	106 479	384	212 189
Отложенные аквизиционные доходы	821	1 248	9	2 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 265	-	-	3 265
Отложенные налоговые обязательства	9 837	-	-	9 837
Резервы - оценочные обязательства	2 520	-	-	2 520
Прочие обязательства	5 195	-	-	5 195
Итого обязательства	126 964	149 162	393	276 519
Разрыв ликвидности	327 443	(111 642)	(206)	215 595
Совокупный разрыв ликвидности	327 443	215 801	215 595	

Из приведенной таблицы следует, что сроки реализации активов и погашения обязательств согласованы между собой.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2022 у Общества отсутствуют.

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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 16
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
-	-	-

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
ДМС	12 914	956	1 178
НС + ВЗР	1 480	110	-
КАСКО	1 369	41	137
Имущество	16 312	111	275
Ответственность	10	-	1
ИТОГО:	32 085	1 218	1 591

Таблица 18
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 10%
ДМС	593	59
НС + ВЗР	68	7
КАСКО	121	12
Имущество	772	61
Ответственность	6	-
ИТОГО:	1 560	139

Изменений в методике анализа чувствительности по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств, возникших на 31.12.2022, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (PNP).

Величина страховых резервов, отраженных в проекте финансовой отчетности Общества за 2022 год, соответствует величине страховых резервов, рассчитанной ответственным актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания.

Общество планирует включить оценки страховых резервов, отраженные в проекте финансовой отчетности, в окончательную версию финансовой отчетности за 2022 год. В этом случае, ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2022 год.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО;
- Затруднения с поставками запчастей для автомобилей могут привести к увеличению сроков

урегулирования убытков по КАСКО;

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приводит к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2022, году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.
- Ухудшение текущей эпидемиологической ситуации может привести к росту убыточности по таким видам страхования, как НС, ВЗР и ДМС.

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

По мнению актуария, на момент составления заключения существенные риски неисполнения обязательств Обществом отсутствуют.

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

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

Рекомендации по тарифной политике

По резервной группе ДМС выявлено превышение уровня ожидаемых расходов над доходами, что свидетельствует, в частности, о высокой убыточности по направлению деятельности классического ДМС. В связи с этим рекомендуется провести анализ страхового портфеля и в случае необходимости скорректировать страховые тарифы по классическому ДМС.

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

В целом по портфелю Общества недостатка РНП не выявлено.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по осуществлению иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания организации

При проведении актуарного оценивания было установлено, что в составе РЗУ по резервной группе Имущество в мае 2022 года был сформирован убыток по событию того же месяца в размере 10 тыс. рублей в соответствии с внутренним регламентом Общества ввиду того, что размер ущерба на момент получения Обществом извещения от страхователя не представлялось возможным. Из предоставленных Обществом актуарию документов известно, что событие (пожар) привело к обрушению кровли застрахованного здания. В 4 квартале Обществом был получен ряд отчетов оценщиков, на основе которых была произведена существенная корректировка размера РЗУ в сторону увеличения.

Актуарий рекомендует рассмотреть возможность корректировки внутреннего регламента Общества по формированию РЗУ с целью более точной первоначальной оценки размера убытка.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2021 год значится следующая информация:

- По резервной группе ДМС выявлено превышение уровня ожидаемых расходов над доходами, что свидетельствует, в частности, о высокой убыточности по направлению деятельности классического ДМС. В связи с этим рекомендуется провести анализ страхового портфеля и в случае необходимости скорректировать страховые тарифы по классическому ДМС. Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всем резервным группам и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.
- По резервной группе Грузы+Воздух (в нетто-оценке) выявлено превышение уровня ожидаемых расходов над доходами, что обусловлено большой разницей между брутто- и нетто-РНП при сохранении необходимости несения расходов на сопровождение договоров. Рекомендуется рассмотреть возможность снижения соответствующих расходов Общества или провести анализ имеющихся расходов с целью более точного выделения расходов, приходящихся непосредственно на сопровождение действующего портфеля договоров страхования, из общего объема административных расходов.

При проведении текущего актуарного оценивания также выявлено превышение уровня ожидаемых расходов над доходами по резервной группе ДМС в части классического страхования в связи с высоким уровнем убыточности по данному виду страхования. Таким образом, рекомендация не выполнена и остается актуальной.

По резервной группе Грузы+Воздух по результатам текущего оценивания отсутствует превышение ожидаемых расходов над доходами как в брутто-, так и в нетто-оценке. Таким образом, рекомендация, содержащаяся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, выполнена.