

Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Акционерное общество
Страховая компания «Чулпан»

по итогам 2022 года
(дата составления 27.02.2023, № 3-2023-02)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	23
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	34
Приложения	38

1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Акционерного общества Страховой компании «Чулпан» (АО СК «Чулпан») (далее – Общество) по итогам 2022 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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

Объект актuarной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1021601627453, ИНН 1644001196, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 1216.

Информация о лицензиях, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- СЛ № 1216 от 24.06.2021 (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни);
- СИ № 1216 от 24.06.2021 (добровольное имущественное страхование);
- ПС № 1216 от 24.06.2021 (перестрахование);
- ОС № 1216-03 от 24.06.2021 (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств);
- ОС № 1216-04 от 24.06.2021 (обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте);
- ОС № 1216-05 от 24.06.2021 (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

Местонахождение Общества: Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66, пом. 1.

Заказчик актuarного оценивания: Общество.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актuarиев (данные внесены в единый реестр ответственных актuarиев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №0027, пройдена аттестация на ответственного актuarия по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7),

рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом, деятельность которого является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

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

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

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

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, применяются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 250 220 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы соответствуют оценке страховых обязательств по итогам актуарного оценивания и рассматриваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 455 233 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 3 927 902 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 2 472 669 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Сведения об актуарном оценивании

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

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

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

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

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

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

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

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

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

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

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

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

в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

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

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

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

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

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

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Страхование от несчастных случаев и болезней	Уч.гр. 2 - страхование от несчастных случаев и болезней Уч.гр. 16 - страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Линия бизнеса 2. Добровольное медицинское страхование	Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Уч.гр.3 - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) Уч.гр.6 - страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8
Линия бизнеса 4. Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	Уч.гр.5 - Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
Линия бизнеса 5. Страхование средств наземного транспорта	Уч.гр. 7 - страхование средств наземного транспорта

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 6. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 3,4 и финансовых рисков	Уч.гр. 11 - Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте Уч.гр. 13 - Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта Уч.гр.14 - страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13 Уч.гр.15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков
Линия бизнеса 7. Страхование имущества	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9
Линия бизнеса 8. Страхование средств воздушного и водного транспорта, грузов	Уч. гр. 8. - Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Линия бизнеса 9. Договоры непропорционального перестрахования	Уч. гр. 17. - Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)

Линии бизнеса 1,6 сформированы посредством объединения договоров, относящихся к различным учетным группам, что обусловлено недостаточностью статистики по соответствующим учетным группам для их рассмотрения в качестве самостоятельных линий бизнеса. При этом, для обеспечения надежности результатов оценивания резерва убытков, при проведении актуарного оценивания дополнительно применяются следующие подходы:

- в рамках линии бизнеса 6 договоры страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, страхования ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13, и прочие договоры рассматриваются отдельно;
- в рамках линии бизнеса 3 договоры обязательного и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств рассматриваются отдельно.

В сравнении с проведением актуарного оценивания по итогам 2021 года группировка договоров страхования не изменена.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

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

В составе страховых обязательств Общества признаются:

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

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

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

– резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;

– резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:

– резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);

– резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);

– резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

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

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в Приложении 3.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

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

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

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

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

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

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

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

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

Заключенных договоров страхования, вступивших в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, по данным Общества, нет. С целью проверки адекватности полученных от Общества сведений рассмотрен размер суммы начисленной премии по договорам, вступившим в силу до 31.12.2021, но страховая премия по которым начислена в 2022 году. По результатам рассмотрения соответствующего показателя необходимость получения оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, не установлена.

Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В рамках перестраховочного пула ОСАГО могут иметь место задержки внесения в учетную систему информации о договорах страхования, с учетом сроков получения бордеро от Российского союза автостраховщиков (РСА). По состоянию на отчетную дату Обществом внесена в учетную систему информация по

бордеро от РСА за IV квартал 2022 года, следовательно, невнесенные в учетную систему Общества договоры ОСАГО в рамках входящего перестрахования, ответственность по которым началась до отчетной даты, в существенном объёме отсутствуют.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

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

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

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

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha - \beta)] + \lambda \times (РНП - РНП^{Re}) - РНП \times КУ \times re + РНП^{Re} - ОАД + ОАР',$$

где КУ – коэффициент убыточности, re – доля перестраховщиков в убытках, α – доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, β – доля поступлений по суброгациям, регрессам и годным остаткам в убытках, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные расходы и финансовый результат по прямому возмещению убытков (ПВУ), в заработанной страховой премии (нетто от перестрахования), ОАР' – величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки по результатам проверки достаточности РНП, ОАД – величина отложенных аквизиционных доходов, $РНП^{Re}$ – доля перестраховщиков в РНП.

Доля расходов на сопровождение договоров страхования λ оценена исходя из данных о расходах на сопровождение за 2022 год, что достаточно консервативно. В части ПВУ λ оценена по результатам финансового результата Общества по ПВУ за 2022 год и заработанной страховой премии по резервной группе 3, за вычетом заработанной страховой премии по резервной группе 3 по принятым договорам перестрахования.

Доля поступлений по суброгациям, регрессам и годным остаткам в убытках оценена исходя из статистических данных за период до трех лет, предшествующих отчетной дате по резервным группам 3, 5.

Доля перестраховщиков в убытках оценена по данным за 2022 год по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, исходя из доли участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО.

Доля перестраховщиков в убытках по резервным группам 5,7 оценена по данным за 2022 год с учетом показателей, приведенных в таблице (Таблица 4).

Доля расходов на урегулирование убытков в убытках оценена по данным за 2022 год.

В III квартале 2018 года Республика Татарстан (регион, в котором реализована большая часть полисов ОСАГО Общества) исключена из перечня субъектов РФ, на территорию которых распространяется действие Системы взаимодействия между страховыми организациями – членами Российского союза автостраховщиков (РСА) при осуществлении ОСАГО. В этой связи, начиная с III квартала 2018 года, Общество в значительно большем чем ранее объеме заключало договоры посредством систем «Единый Агент» и «Е-Гарант». В течение I полугодия 2018 года договоры ОСАГО посредством систем «Единый Агент» и «Е-Гарант» Обществом не заключались. По данным Общества известно, что убыточность по таким договорам значительно выше, чем по договорам, заключаемым Обществом и страховыми агентами Общества. В 2018-2022 гг. имела место непостоянная динамика объема заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования и убыточности заработанной страховой премии по соответствующим договорам.

По переданным в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО договорам убыточность значительно ниже, чем предложенные предположения, приведенные в информационном письме РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460, что может свидетельствовать о целесообразности пересмотра перестраховочной политики по договорам страхования, относящимся к резервной группе 3.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Обществом разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов. При этом маркетинговая политика Общества, вероятно, не обеспечивает отсутствие антиселекции.

Порядок оценки коэффициента убыточности для целей проверки достаточности РНП приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Оценка КУ

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания КУ
Линия бизнеса 1. Страхование от несчастных случаев и болезней	Оценка КУ получена по данным о состоявшихся убытках и заработанной страховой премии за 2022 год, что позволяет учесть направленную на рост наблюдаемую динамику убыточности по страхованию от несчастных случаев и болезней. Наблюдаемый рост убыточности по страхованию от несчастных случаев и болезней может быть обусловлен эффектом пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на убыточность по страхованию от болезней.

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания КУ
Линия бизнеса 2. Добровольное медицинское страхование	Оценка КУ получена по историческим данным как среднее значение коэффициента убыточности 20 кварталов, предшествующих отчётной дате. В 2021 году имело место высокое значение наблюдаемого коэффициента убыточности, что обусловлено соглашениями о стоимости страховых услуг со страхователями – юридическими лицами, учитывающими снижение обращаемости за медицинской помощи по ДМС в период пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и, как следствие, низкую убыточность заработанной страховой премии в 2020 году. В 2023 году, по данным Общества, указанный эффект не ожидается.
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Оценка КУ в части ОСАГО получена по сегментам: - в отношении убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью и - в отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для а) договоров, заключенных посредством системы «Е-Гарант» и не переданных в перестрахование; б) договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО; в) договоров исходящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО; г) договоров, заключенных Обществом, кроме посредством системы «Е-Гарант», и не переданных в перестрахование. В отношении убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью оценка КУ получена по данным о состоявшихся убытках и заработанной страховой премии за 2022 год, что позволяет учесть динамику убыточности в части соответствующего риска. В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для договоров, заключенных посредством системы «Е-Гарант» и не переданных в перестрахование оценка КУ получена в размере средневзвешенного значения квартальных показателей за два года, предшествующих отчётной дате, что позволяет осмотнительно учесть динамику убыточности по соответствующим договорам. В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ получена в размере среднего значения диапазона оценок, приведенного в информационном письме РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460. В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для договоров исходящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ получена по данным Общества за II-IV кварталы 2022 года. Доля участия перестраховщиков в убытках принята в размере отношения доли перестраховщиков в РНП к РНП по соответствующему сегменту. В рамках оценивания КУ в части убытков по договорам, заключенным Обществом, кроме посредством системы «Е-Гарант», и не переданных в перестрахование, связанных с причинением имущественного вреда учтена сезонность и ожидаемое влияние изменений справочников запасных частей в части роста стоимости.

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания КУ
	КУ в части добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств осмотрительно принят размере КУ по договорам, заключенным Обществом, кроме посредством системы «Е-Гарант», и не переданных в перестрахование, в части убытков, связанных с причинением имущественного вреда.
Линия бизнеса 4. Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	Оценка КУ получена по историческим данным как среднее значение коэффициента убыточности 2021 - 2022 года, что учитывает изменение страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.
Линия бизнеса 5. Страхование средств наземного транспорта	Оценка КУ получена по историческим данным как средневзвешенное значение коэффициента убыточности I-IV кварталы 2022 года. Анализ динамики КУ не показал необходимости учета трендов и/или сезонности.
Линия бизнеса 6. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 3,4 и финансовых рисков	Оценка КУ получена как средневзвешенное по РНП значение КУ по сегментам: а) По страхованию ответственности, указанной в учетной группе 14 согласно Положению №558-П, оценка КУ получена по историческим данным как среднее значение коэффициента убыточности за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате. б) По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте оценка КУ получена исходя из оценки состоявшихся убытков за два года, предшествующих отчетной дате, и величины заработанной за тот же период страховой премии, скорректированная на множитель 1/0,75 с целью учета эффекта снижения страховых тарифов в 2021-2022 гг. по данному виду страхования. в) По страхованию ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и страхованию финансовых и предпринимательских рисков оценка КУ получена исходя из наблюдаемой динамики деятельности Общества.
Линия бизнеса 7. Страхование имущества	Оценка КУ получена по историческим данным за IV квартал 2018 – IV квартал 2022 к как средневзвешенное по заработанной страховой премии значение коэффициента убыточности (исходя из нетто-премии, без учета крупных убытков по событиям, произошедшим во 2 квартале 2019 года и 3 квартале 2020 года).
Линия бизнеса 8. Страхование средств воздушного и водного транспорта, грузов	Оценка КУ получена по историческим данным как среднее значение коэффициента убыточности за 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.
Линия бизнеса 9. Договоры непропорционального перестрахования	

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

$$\text{ПД} = \text{максимум} \left(0; \sum_{i=1}^9 \text{БВ}_i - \text{РНП}_i \right),$$

где i – номер резервной группы.

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

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

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

По результатам проверки достаточности РНП ОАР по каждой резервной группе определяется исходя из полученного значения ОАР по страховому портфелю, пропорционально ОАР'.

Учитывая, что недостаточность РНП для исполнения Обществом соответствующих обязательств обусловлена, преимущественно, деятельностью в рамках ОСАГО, расчётная величина РНР относится к резервной группе 3.

Методика оценки резерва убытков

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

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

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

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

- метод на основе независимых нормированных приращений;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- метод Бенктандера;
- метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- экспертный метод.

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе. Принцип выбора метода расчета РУ для каждой группы договоров описан в Приложении 3.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

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

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

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

$$РРУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РРУУ).

Значение коэффициента РРУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

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

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

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

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

Структура перестраховочной защиты Общества в части, существенной для актуарного оценивания, представлена по данным Общества в таблице (Таблица 3). Показатели рассмотрены по договорам перестрахования, перестраховочная защита по которым действует на отчетную дату или имело место начисление перестраховочной премии в 2022 году.

Таблица 3. Структура перестраховочной защиты Общества

Резервная группа	Код типа договора перестрахования	Валюта ответственности по прямому договору /договору исходящего перестрахования	Комиссия от перестраховщика (да/нет)
1	112	руб./руб.	Нет

Резервная группа	Код типа договора перестрахования	Валюта ответственности по прямому договору /договору исходящего перестрахования	Комиссия от перестраховщика (да/нет)
3	312	руб./руб.	Да
4	212	руб./руб.	Да
5	112	руб./руб.	Нет
5	123	руб./руб.	Нет
6	212	руб./руб.	Да
6	112	руб./руб.	Нет
6	112	USD/USD	Нет
6	112	USD/USD	Да
7	112	USD/USD	Нет
7	112	USD/USD	Да
7	112	руб./руб.	Нет
7	123	руб./руб.	Нет
8	112	руб./руб.	Нет

Все договоры перестрахования Общества обеспечивают перестраховочную защиту на базисе страхового периода. Под базисом страхового периода понимается условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятых к учету или начавшихся в определенный договором перестрахования период.

Код типа договора перестрахования:

– Первый разряд указывает на форму договора перестрахования (X1): 1 - факультативный; 2 - облигаторный; 3 - факультативно-облигаторный.

– Второй разряд указывает на вид перестрахования (X2): 1 - пропорциональный; 2 - непропорциональный.

– Третий разряд указывает на виды пропорционального и непропорционального перестрахования (X3): 2 - квотное; 3 - эксцедент убытка.

Доля перестраховщиков в РНП (RNP^{Re})

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

Доля перестраховщиков в РНР

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

Доля перестраховщиков в РУ (RU^{Re})

Доля перестраховщиков в РУ оценивается последовательно для заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, и произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытках и представляет собой сумму долей перестраховщиков в указанных компонентах РУ. Данный подход позволяет снизить степень неопределенности, так как компонент, соответствующий доле перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, определяется в соответствии с условиями договора перестрахования и представляет собой наиболее вероятную величину возмещения, причитающуюся Обществу от перестраховщика.

Доля перестраховщиков в РЗНУ ($РЗНУ^{Re}$)

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ ($РПНУ^{Re}$)

Получение оценки доли перестраховщиков в РПНУ проводится пропорциональным методом исходя из объема возмещений от перестраховщиков (без учета крупных убытков) в 2022 году.

В таблице (Таблица 4) приведен расчет $РПНУ^{Re}$ на 31.12.2022.

Таблица 4. Расчет $РПНУ^{Re}$ на 31.12.2022

Группа	Страховые выплаты в 2022 г., исключая выплаты по крупным убыткам	Доля перестраховщиков в страховых выплатах в 2022 г., исключая выплаты по крупным убыткам	Доля перестраховщиков в выплатах, исключая выплаты по крупным убыткам (%)	РПНУ	$РПНУ^{Re}$
5	36 214	945	2.61%	8 853	231
7	8 903	45	0.51%	3 565	18
Итого				13 438	249

Доля перестраховщиков в страховых выплатах в рамках резервной группы 4 в 2022 году составляет 8 736 тыс. рублей, в 2021 году - 7 520 тыс. рублей, в 2020 году – 162 тыс. рублей, в 2019 году – 0 рублей. С целью обеспечения разумной осмотрительности доля перестраховщиков в РУ по резервной группе 4 на 31.12.2021, 31.12.2022 не формируется.

Учитывая несущественность по резервным группам, кроме 3, расчетного значения $РПНУ^{Re}$ (249 тыс. рублей), дополнительный анализ адекватности полученной оценки $РПНУ^{Re}$ не проводится.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе 3 рассчитана по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \times РЗНУ^{Re} / РЗНУ,$$

где РПНУ – РПНУ по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, РЗНУ - РЗНУ по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, $РЗНУ^{Re}$ – доля перестраховщиков в РЗНУ по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование.

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ по резервной группе 3 составляет 5 579 тыс. рублей и соответствует доле Общества в перестраховочном пуле ОСАГО.

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю, так как участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не характерно для большинства договоров исходящего перестрахования Общества.

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

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах на отчетную дату отсутствует.

Методика распределения доли перестраховщиков страховых резервах по срокам реализации

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву.

Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

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

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСР) оценивается по резервным группам, в рамках которых существует стабильная практика Общества по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка ПСР проводится методом, аналогичным методу Борнхьюттера-Фергюсона, с использованием данных о размере поступлений, агрегированных по кварталу наступления страхового случая и кварталу получения, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по кварталу наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по не начисленным требованиям, за оценку ПСР принимается разность оценки, полученной по каждому кварталу наступления страхового случая вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, отнесенной к соответствующему кварталу наступления страхового случая. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

Оценка ПСР проводится по линиям бизнеса 3, 5 отдельно. В рамках иных линий бизнеса практика Общества не характеризуется регулярным получением суброгаций и регрессов и данные для получения адекватной оценки отсутствуют. Распределение величины ПСР по срокам поступления денежных средств проводится с учетом коэффициентов развития соответствующих поступлений.

Исходя из практики Общества, доля перестраховщиков в ПСР не формируется.

Данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку будущих поступлений годных остатков.

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

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

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования методом *pro rata temporis* исходя из суммы начисленной комиссии и дат начала и окончания перестраховочного покрытия.

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП и РНП^{Re}.

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

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

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

В случае если

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. Отложенные аквизиционные доходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров исходящего перестрахования часть получаемых от перестраховщиков вознаграждений за передачу риска. В соответствии со сложившейся практикой (МСФО) ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП, ОАД - в составе обязательств Общества, прекращение признания которых компенсирует часть убытка от прекращения признания РНП^{Re}.

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

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

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

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

- 1) предоставленные займы;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
- 4) основные средства и инвестиционное имущество, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

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

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов приведены в Приложении 4.

4. Результаты актуарного оценивания

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

В таблице (Таблица 5) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 5. Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2021 в финансовой отчетности, что позволяет оценить финансовый результат от изменения страховых обязательств, определенных в рамках актуарного оценивания.

Таблица 5. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и ОАР на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого	ПСР	ОАР'	Уменьшение ОАР (п. 4.2)	ОАР
	Всего	РПНУ	РЗНУ								
1	6 840	6 567	273	816	23 976	0	31 632	0	3 758	-3 758	0
2	52 800	8 478	44 322	1 010	102 750	0	156 560	0	332	-332	0
3	313 679	244 579	69 100	43 647	433 026	92 614	882 966	0	42 916	-42 916	0
4	17 544	14 562	2 982	758	13 250	0	31 552	0	2 393	-2 393	0
5	16 743	8 853	7 890	863	61 450	0	79 056	2 631	5 615	-5 615	0
6	8 930	6 887	2 043	52	17 610	0	26 592	0	2 603	-2 603	0
7	3 565	3 565	0	431	36 775	0	40 771	0	7 432	-7 432	0
8	3 132	3 061	71	8	321	0	3 461	0	0	0	0
9	0	0	0	0	101	0	101	0	0	0	0
ИТОГО	423 233	296 552	126 681	47 585	689 259	92 614	1 252 691	2 631	65 049	-65 049	0

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах и ОАД на отчетную дату приведены в таблице (Таблица 6). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 6.

Таблица 6. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах и ОАД на отчетную дату

Линия бизнеса	ру ^{Re}			РНП ^{Re}	Итого	ОАД
	Всего	РПНУ ^{Re}	РЗНУ ^{Re}			
1	0	0	0	16	16	0
2	0	0	0	0	0	0
3	7 124	5 579	1 545	15 248	22 372	3 507
4	445	0	445	5 498	5 943	1 265
5	2 231	231	2 000	5 170	7 401	0
6	0	0	0	4 868	4 868	1 113
7	18	18	0	2 026	2 044	0
8	0	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	9 818	5 828	3 990	32 826	42 644	5 885

Оценка будущих поступлений годных остатков по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 равна нулю. Доля перестраховщиков в ПСР по состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 не формируется.

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

Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. В таблице (Таблица 7) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.5 настоящего документа.

По результатам проверки достаточности РНП, на 31.12.2022 ОАР не формируется, а РНР формируется в размере 92 614 тыс. рублей (оценка ОАР до проведения проверки достаточности РНП составляет $OAP' = 65\,049$ тыс. рублей). Реализован риск недостаточности страховых премий для обслуживания и исполнения соответствующих обязательств (андеррайтерский риск). На 31.12.2021, 31.12.2020, 31.12.2019 РНП оценивался как также как недостаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств. Важно отметить, что реализация андеррайтерского риска у Общества имеет место четыре года подряд, что связано преимущественно с деятельностью Общества в рамках ОСАГО в части договоров страхования, реализуемых посредством системы «Е-Гарант» (до 31.12.2021), на 31.12.2022 – с деятельностью Общества в рамках ОСАГО в части договоров страхования, принятых в перестрахование.

Расчет РНР приведен в таблице (Таблица 7).

Таблица 7. Расчет РНР (тыс. рублей)

Показатель/резервная группа	1	2	3	Сегменты резервной группы 3*						4	5	6	7	8	9	Итого
				Зж	Зеаег	Зприн	Зисх	ЗСУ	ЗДСАГО							
РНП	23 976	102 751	433 026	432 840	3 027	62 538	15 293	351 982	186	13 250	61 450	17 610	36 775	321	101	689 259
Премия по неизбежным договорам	240	7 708	3 886	3 886	0	0	0	3 886	0	0	945	226	236	0	0	13 241
ОАР'	3 758	332	19	0	91	14 384	459	27 963	19	2 393	5 615	2 603	7 432	0	0	65 049
Комиссия по неизбежным договорам	376	0	117	0	0	0	0	117	0	0	94	23	24	0	0	633
РНП ^{Re}	16	0	15 249	0	0	0	15 249	0	0	5 498	5 170	4 868	2 026	0	0	0
ОАД	0	0	3 507	0	0	0	3 507	0	0	1 265	0	1 113	0	0	0	
Убыточность, %	31.83	91.90		7.17	304.81	117.00	79.88	77.04	77.04	45.98	63.64	14.57	10.50	8.41	0.00	
Доля перестраховщиков в убытках, %	0	0		0	0	0	99.67	0	0	0	2.61	0.00	0.51	0.00	0.00	
ПСР, %	0	0		0	0	0	0	1.09	0	0	7.38	0.00	0.00	0.00	0.00	
РУУ, %	11.93	1.91		15.06	15.06	0	15.06	15.06	15.06	4.32	5.16	5.34	12.08	0.25	0.25	
РВД, %	14.86	14.86		0	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	14.86	
РВД в части расходов на ПВУ (ожидаемый отрицательный финансовый результат по ПВУ), %	0	0		0	18.98	0	18.98	18.98	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
БВ	16 372	120 200	622 764	36 052	11 731	96 846	16 989	460 935	212	14 134	57 175	11 045	19 017	75	15	860 797
ПД	-7 844	9 741	185 852							884	-5 220	-6 791	-17 994	-246	-86	158 296
ОАР																0
РНР																92 614

*Сегменты резервной группы 3:

- 1) Зж – убытки, связанные с причинением вреда жизни и здоровью по договорам ОСАГО;
- 2) Зеаег – убытки по договорам ОСАГО, заключенным посредством системы «Е-Гарант», связанные с причинением вреда имуществу;
- 3) Зприн – убытки по договорам ОСАГО, принятым в перестрахование, связанные с причинением вреда имуществу;
- 4) Зисх – убытки по договорам ОСАГО, переданным в перестрахование, связанные с причинением вреда имуществу;
- 5) ЗСУ- убытки по договорам ОСАГО, заключенным Обществом, связанные с причинением вреда имуществу, на собственном удержании;
- 6) ЗДСАГО – убытки по договорам страхования ответственности владельцев транспортных средств, кроме ОСАГО.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах по состоянию на отчетную дату отсутствует.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 250 220 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет $1\,252\,691 - 2\,631 = 1\,250\,060$ тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 42 644 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 42 644 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

На 31.12.2022 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2021, не изменился.

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

В таблице (Таблица 8) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Таблица 8. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2021	Всего выплачено после 31.12.2021 по событиям, произошедш им до 31.12.2021 на 31.12.2022	Избыток(+)/ недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021 на произведенны е выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2022	Переоцененн ый резерв убытков на 31.12.2021	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021	Избыток(+)/н едостаток(-) резерва убытков на 31.12.2021 (в %)
1	4 499	3 010	1 489	1 007	4 017	482	10.71%
2	62 776	56 440	6 336	105	56 545	6 231	9.93%
3	342 219	183 644	158 575	61 750	245 394	96 825	28.29%
4	15 900	8 427	7 473	4 419	12 846	3 054	19.21%
5	16 008	4 355	11 653	769	5 124	10 884	67.99%
6	6 003	3 892	2 111	3 105	6 997	-994	-16.56%
7	3 179	958	2 221	0	958	2 221	69.86%
8	5 581	1 057	4 524	3 083	4 140	1 441	25.82%
9	0	322	-322	0	322	-322	-100.00%
Итого	456 165	262 105	194 060	74 238	336 343	119 822	26.27%

В таблице (Таблица 9) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Таблица 9. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2021	Всего выплачено после 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 на 31.12.2022	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021 на произведенные выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2022	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2021 (в %)
1	4 499	3 010	1 489	1 007	4 017	482	10.71%
2	62 776	56 440	6 336	105	56 545	6 231	9.93%
3	342 219	183 644	158 575	61 750	245 394	96 825	28.29%
4	15 900	4 388	11 512	4 419	8 807	7 093	44.61%
5	15 963	3 830	12 133	769	4 599	11 364	71.19%
6	6 003	3 892	2 111	3 105	6 997	-994	-16.56%
7	3 029	913	2 116	0	913	2 116	69.86%
8	5 581	1 057	4 524	3 083	4 140	1 441	25.82%
9	0	322	-322	0	322	-322	-100.00%
Итого	455 970	257 496	198 474	74 238	331 734	124 236	27.25%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на 31.12.2021 (нетто от перестрахования) в целом, оказался достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Недостаточность резерва убытков по резервной группе 6 (страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 3,4 и финансовых рисков) может быть обусловлена показателем «остаток резерва убытков на 31.12.2022» и при проведении ретроспективного анализа достаточности резервов убытков РУ в будущем вывод может быть изменен.

Недостаточность резерва убытков по резервной группе 9 (договоры непропорционального перестрахования) обусловлена поздним заявлением убытка и не является существенной в абсолютном выражении.

Избыток РУ, сформированного на 31.12.2021 в рамках линии бизнеса 3, обусловлен, в частности, избыточной величиной резерва убытков в части событий, связанных с причинением вреда жизни или здоровью потерпевших, а также предположениями, связанными с убыточностью в части причинения имущественного вреда.

Избыток РУ, сформированного на 31.12.2021 в рамках иных, кроме названных выше, резервных групп, в абсолютном выражении не оценивается как существенный.

В таблице (Таблица 10) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021.

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2020, 31.12.2021 не установлено недостатка резерва убытков (нетто от перестрахования) для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Таблица 10. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Наименование показателя	Брутто от перестрахования					Нетто от перестрахования				
	2017	2018	2019	2020	2021	2017	2018	2019	2020	2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	301 886	382 433	398 420	679 634	456 165	301 186	377 153	319 639	457 747	455 970
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:										
31.12.2018	111 454	-	-	-	-	110 217	-	-	-	-
31.12.2019	125 972	215 421	-	-	-	124 782	212 883	-	-	-
31.12.2020	132 173	237 190	258 165	-	-	130 983	234 652	256 968	-	-
31.12.2021	135 370	252 561	487 731	431 046	-	134 180	250 023	308 250	250 819	-
31.12.2022	136 100	255 314	501 025	464 681	262 105	134 910	252 776	321 544	284 119	257 495
Остаток резервов, переоцененные на отчетную дату:										
31.12.2022	-	1 557	13 184	31 724	74 238	-	1 557	13 184	31 724	74 238
Обязательства, переоцененные на отчетную дату:										
31.12.2022	136 100	256 871	514 209	496 406	336 343	134 910	254 333	334 727	315 843	331 734
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	165 786	125 562	(115 789)	183 228	119 822	166 276	122 820	(15 088)	141 904	124 237
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	54.92%	32.83%	-29.06%	26.96%	26.27%	55.21%	32.57%	-4.72%	31.00%	27.25%

По состоянию на 31.12.2019 недостаточность резерва убытков обусловлена:

– По резервной группе 7 (страхование имущества) по состоянию на 31.12.2019 сформирован РЗНУ по комплексному страхованию имущества предприятий и организаций на сумму 79 млн. рублей в рамках крупного убытка. По состоянию на 31.12.2020 оценка указанного убытка увеличена, в т.ч. за счет валютной переоценки. Согласно пояснению Общества, указанный убыток относится к ущербу сложному технологическому оборудованию предприятия. Соответствующий договор страхования обеспечен перестраховочной защитой на 99,8%, размещенной через брокера в шестнадцати перестраховочных компаниях. В 2021 году указанный убыток урегулирован в полном объеме, перестраховочное возмещение получено. Исходя из изложенного, по результатам ретроспективного анализа резерва убытков на 31.12.2019 имеет место недостаток РУ брутто-перестрахование по страхованию имущества, однако, с учетом того, что убыток почти полностью перестрахован, недостатка РУ нетто-перестрахование по страхованию имущества не установлено.

– По резервной группе 3 (страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств) оценка резерва убытков могла оказаться недостаточной в связи с развитием убытков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью.

Недостаточность сформированного на 31.12.2019 РУ нетто от перестрахования для выполнения соответствующих обязательств не оценивается как существенная.

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

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР и ОАД рассматриваются следующим образом:

– В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией;

– В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчётностью Общества, ОАД рассматриваются в составе обязательств и амортизируются в соответствии с заработанной премией по исходящему перестрахованию;

– ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 11) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 11. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства, депозиты	1 183 537	1 181 591	1 181 591
Финансовые активы	2 415 490	2 415 490	2 415 490
<i>Долговые ценные бумаги Российской Федерации и субъектов РФ</i>	943 555	943 555	943 555
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1 468 252	1 468 252	1 468 252
<i>Долевые ценные бумаги</i>	3 683	3 683	3 683
Дебиторская задолженность по страховым операциям	148 071	131 523	137 721
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 173	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	42 644	42 644	42 644
Инвестиции в дочерние предприятия	274 441	0	0
Недвижимое имущество	136 792	0	136 792
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	13 664	0	13 664
Основные средства, кроме недвижимого имущества	18 010	0	0
Нематериальные активы	1 194	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	33 182	0	0
Отложенные налоговые активы	35 699	0	0
Прочие активы	14 666	0	0
Итого	4 327 563	3 771 248	3 927 902

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР, приведена в таблице (Таблица 12).

Таблица 12. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	1 252 691
ПСР	-2 631
Кредиторская задолженность по страховым операциям	30 823
ОАД	5 885

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Обязательства по аренде (МСФО 16)	13 866
Прочие резервы и обязательства	69 745
РПВУ	84 854
Итого	1 455 233

Общество не отражает в составе убытков входящие требования в рамках прямого возмещения убытков, не подлежащие оплате страховщику потерпевшего (нулевые требования) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Так как Общество несет расходы по нулевым требованиям, когда является страховщиком потерпевшего, а резерв убытков не отражает такие обязательства, в рамках актуарного оценивания проводится оценка будущих собственных невозмещаемых расходов Общества как страховщика потерпевшего по ПВУ по событиям, наступившим до отчётной даты, оплата которых будет проводиться после отчётной даты (РПВУ). Под РПВУ понимается ожидаемая величина отрицательного финансового результата от деятельности, осуществляемой Обществом как страховщиком потерпевшего, по убыткам произошедшим, но не урегулированным до отчётной даты, заявителем по которым является страхователь Общества. Оценка РПВУ проводится методом цепной лестницы с учетом динамики коэффициентов развития убытков.

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

В таблице (Таблица 13) приведен результат расчета следующих показателей:

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

Таблица 13. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	3 771 248	3 927 902
Обязательства	1 286 767*	1 455 233
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 484 481	2 472 669

*В состав страховых обязательств включается:

- Страховые резервы;
- (ПСР);
- Кредиторская задолженность по страховым операциям;
- ОАД.

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 2 472 669 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 14). Принцип выбора временных интервалов, по которым

проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 14. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 2 кварталов	Погашение от 2 до 3 кварталов	Погашение от 3 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
Активы, принимаемые в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества						
Денежные средства, депозиты	1 073 127	50 264	0	0	58 200	1 181 591
Финансовые активы	320 090	31 726	196 813	13 720	1 853 141	2 415 490
Дебиторская задолженность по страховым операциям	78 925	53 991	0	0	4 805	137 721
Недвижимое имущество	0	0	0	0	136 792	136 792
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	683	683	683	683	10 932	13 664
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	24 366	11 872	4 325	1 687	394	42 644
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 497 191	148 536	201 821	16 090	2 064 264	3 927 902
Обязательства						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	571 197	326 192	186 515	79 523	86 633	1 250 060
Обязательства по аренде (МСФО 16)	693	693	693	693	11 094	13 866
Кредиторская задолженность по страховым операциям	29 793	1 030	0	0	0	30 823
Отложенные аквизиционные доходы	3 651	1 753	382	99	0	5 885
Прочие резервы и обязательства, в т.ч. РПВУ	154 599	0	0	0	0	154 599
ИТОГО	759 933	329 668	187 590	80 315	97 727	1 455 233
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	737 258	-181 132	14 231	-64 225	1 966 537	2 472 669
Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)	737 258	556 126	570 357	506 132	2 472 669	2 472 669

По данным таблицы (Таблица 14) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, несущественен.

В таблице (Таблица 15) приведено сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации. Показатели, отраженные в таблице (Таблица 15), выражены тысячах российских рублей.

Таблица 15. Сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации

Наименование показателя	Показатели, номинированные в долларах США	Показатели, номинированные в Евро
Активы		
Денежные средства, депозиты	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	605	0
Дебиторская задолженность по страховым операциям	0	0
ИТОГО	605	0
Обязательства		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 365	0
Кредиторская задолженность по страховым операциям	0	0
ИТОГО	2 365	0
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	-1 760	0

По данным таблицы (Таблица 15) наблюдается превышение стоимости валютных обязательств над суммой активов в размере 1 760 тыс. рублей. По результатам сопоставления валютных активов и обязательств не установлено существенных валютного и процентного рисков для Общества.

4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату не установлено наличие действующих неперестрахованных договоров страхования, страховая сумма по которым сопоставима с 10% капитала Общества при наличии кумуляции риска.

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

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

В таблице (Таблица 16) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 16. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто от перестрахования
Страховой портфель				
РУ (нетто ПСР)				
Убыточность	-10%	-23 330	-917	-22 413
	10%	30 727	954	29 773
Средний период урегулирования требования	-10%	-34 394	-727	-33 667
	10%	52 951	730	52 221
Страховой портфель				
РНР+РНП (нетто-перестрахование)				
Убыточность	-10%	-59 766	0	-59 766
	10%	59 766	0	59 766
РУУ				
Предположение об уровне расходов на урегулирование убытков	-10%	-4 758	0	-4 758
	10%	4 758	0	4 758

По данным таблицы (Таблица 16), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменялся. Анализ чувствительности к показателю «Средний период урегулирования требования» основан на предположении, что отклонение сроков урегулирования требований в большую сторону по сравнению с

предшествующими отчетными периодами означает больший объем неисполненных обязательств на отчетную дату, а в меньшую – меньший объем неисполненных обязательств.

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

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП и ОАР, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменена.

В рамках оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, сегментация не изменена. Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменений используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в Приложении 3 в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ, ПСР и допущения, в целом, не изменились.

Метод оценивания доли перестраховщиков в РПНУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, по резервным группам, кроме 3, не изменен. Порядок оценивания доли перестраховщиков в РПНУ по резервной группе 3 принят исходя из квоты участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО. Методы оценивания РНП^{Re}, ОАД не изменены. Доли перестраховщиков в РУУ, РНР, ПСР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2021 и 31.12.2022 не формируются.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Описание методологии подготовки вывода

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

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом, и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа и Приложении 4.

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

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 14) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 14) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 455 233 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 3 927 902 тыс. рублей, по состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 250 220 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет $1\,252\,691 - 2\,631 = 1\,250\,060$ тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 42 644 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 42 644 тыс. рублей.

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

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

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

- 1) Наступление события, влекущего ряд крупных выплат, по договорам имущественного страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.
- 2) Рост активности заявления убытков по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью потерпевших; возникновение непрогнозируемых схем получения компенсаций по убыткам прошлых лет.
- 3) Изменения практики урегулирования убытков, связанные с порядком организации экспертиз, подготовки юридической документации, приводящие к возникновению претензий потребителей страховых услуг Общества.
- 4) Вступившие в силу с 05.12.2022 изменения в правила профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков» (внесены решением Президиума РСА от 03 августа 2022 года, пр. № 85) могут оказать влияние на финансовый результат по прямому возмещению убытков в 2023 году, что может оказать влияние на оценку обязательств по будущим событиям по договорам ОСАГО.
- 5) Отличное от ожидаемого изменение справочников РСА стоимости автомобильных запасных частей, что может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.

По итогам 2020, 2021 гг. Обществом получен убыток. В таблице (Таблица 17) приведена динамика показателей деятельности Общества и результатов актуарного оценивания в части превышения стоимости активов над стоимостью обязательств.

Таблица 17. Показатели деятельности Общества, млн. рублей.

Показатель	2018	2019	2020	2021	2022
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств (по результатам актуарного оценивания)	3 478	3 710	3 131	2 319	2 473
Капитал (по данным формы 0420125)	3 930	4 141	3 592	2 692	2 872
Активы (по данным формы 0420125)	5 393	5 712	5 494	4 186	4 328
Финансовый результат (по данным формы 0420126)	268	429	-477	-646	203

Отрицательный финансовый результат Общества по итогам 2020, 2021 гг. обусловлен деятельностью в рамках ОСАГО и связан с отрицательным финансовым результатом по прямому возмещению убытков, высокой убыточностью по договорам, заключённым посредством системы «Е-Гарант», а также реализацией риска антиселекции по договорам, заключаемым посредством каналов, не относящихся к системе «Е-Гарант». В 2022 году объем и убыточность договоров, заключённых посредством системы «Е-Гарант», ниже аналогичного показателя за 2021 год, что

оказало благоприятное влияние на финансовый результат. При этом, учитывая, участие Общества со второго квартала 2022 года в перестраховочном пуле ОСАГО в рамках требований статьи 21.1 Федерального закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в 2022 году сохраняется наличие неблагоприятного для финансового результата Общества сегмента ОСАГО. Низкий уровень суброгаций в рамках ОСАГО и высокие судебные издержки могут свидетельствовать о качестве обеспечения экономической безопасности Общества. Реализация риска антиселекции по ОСАГО свидетельствует о качестве маркетинговой политики и реализации возможностей тарификации, предоставленных страховщикам Указанием Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в том числе автоматизации дистрибуции). Убыточность по договорам страхования ОСАГО, передаваемым в перестрахование, оценивается ниже нижней границы диапазона указанного показателя, определенного согласно информационному письму РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460, что может негативно свидетельствовать о качестве перестраховочной политики по договорам страхования, относящимся к резервной группе 3.

В отсутствии организационных мер, направленных на обеспечение экономической безопасности, формирования маркетинговой и перестраховочной политик и автоматизации процессов дистрибуции в рамках осуществления ОСАГО, в долгосрочной перспективе имеет место риск постепенной утраты Обществом собственных средств.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Рассмотреть возможность пересмотра перестраховочной политики по договорам ОСАГО, направленной на обеспечение передачи в перестраховочный пул ОСАГО убыточных для Общества договоров.
- 2) Рассмотреть возможность формирования прогнозных моделей, учитывающих изменения в правила профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков» в части порядка расчета средних сумм страховых выплат.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, были следующие:

- 1) Рассмотреть возможность проведения регулярного анализа крупных рисков и, при установлении необходимости, осуществлять перестрахование соответствующих рисков.
- 2) Рассмотреть возможность изменения организации деятельности в рамках ОСАГО, направленные на обеспечение экономической безопасности Общества и снижение риска негативной селекции.
- 3) Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования стратегии, определяющей критерии передачи договоров страхования ОСАГО в перестраховочный пул (согласно законопроекту №25618-8 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»)), при этом учитывать стоимость расходов на урегулирования убытков по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул.
- 4) Рассмотреть возможность выполнения иных рекомендаций, направленных на минимизацию андеррайтерского риска.

Согласно пояснению Общества, все вышеназванные рекомендации на стадии выполнения, в том числе выполнение отдельных рекомендаций проводится на регулярной основе.

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

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и регламент).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2019-2022 годы.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2022 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2015-2022 гг.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2017-2022 гг., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных договорах на 31.12.2022.
- 11) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 12) Сведения об отсутствии в 2022 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 14) Описание перестраховочной политики Общества.
- 15) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал договоров исходящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

- 18) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 19) Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 20) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2022 инкассовых списаний.
- 21) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 22) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.01.2023.
- 23) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 24) Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.
- 25) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 26) Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за 2017-2022 гг.
- 27) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 28) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 29) Отчеты оценщиков, представленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.
- 30) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 31) Дополнительные сведения по запросам.
- 32) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 18. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден
3.	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
4.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
5.	Сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.12.2022, 31.01.2023 в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2022 г.				
6.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	1 182 633	1 182 196	437	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
7.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус сч. 71403 (ОФР 122)	83 143	83 214	(71)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус сч. 71404 (ОФР 221)	1 817 662	1 815 955	1 707	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
9.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	1 182 633	1 182 196	437	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	1 817 662	1 815 955	1 707	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
11.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	83 143	83 214	(71)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
12.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	14 979	14 979	-	Тест пройден
13.	Сопоставление сумм, начисленных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 157)	18 927	18 927	-	Расхождение менее 0,5%. Тест пройден.
14.	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) Отчета о потоках денежных средств страховой организации (Код формы по ОКУД: 0420128)	13 083	13 083	-	Тест пройден.
15.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) минус 71414 (в	103 342	102 998	344	Расхождение менее 1%. Тест пройден.

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	части уменьшения комиссионного вознаграждения)				
16.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172) минус 71414 (ОФР 17101)	16 278	16 286	(9)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
17.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	126 681	126 681	-	Тест пройден
18.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	3 990	3 990	-	Тест пройден
III	Достоверность				
19.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
20.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
21.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
22.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
23.	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, изменения объяснимы. Тест пройден.			
24.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
25.	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
26.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
27.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
28.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
29.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	По некоторым убыткам (38 инцидентов в 2018-2022 годах), относящимся к ДМС, установлены записи журнала убытков, где дата оплаты ранее даты случая (в пределах одного календарного месяца), согласно пояснениям Общества, обусловлено технической ошибкой ввода данных. Тест пройден.			
30.	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
31.	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)	Тест пройден			
32.	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).	Тест пройден			
33.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)	Тест пройден			
34.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с кадастровой стоимостью соответствующего недвижимого имущества по открытым данным Росреестра	Тест пройден.			
35.	Сверки, аналогичные указанным в пп. 6-17 настоящей таблицы, применение к данным 2017-2021 гг.	Тест пройден			
36.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Приложение 3

Описание методов оценки резерва убытков

Форма представления (агрегация) данных

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

В рамках настоящего актуарного оценивания, для целей анализа развития убытков, если не указано иное, используются данные об оплаченных убытках.

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

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. Форма представления данных о количестве убытков аналогична форме представления данных об их оплате. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник количества оплаченных убытков».

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

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

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

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование

убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

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

2) Метод ожидаемой убыточности.

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

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

3) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

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

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

4) Метод на основе раздельного анализа количества и среднего убытка.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемого окончательного числа убытков и ожидаемого среднего убытка.

Базовым допущением метода на основе раздельного анализа количества и среднего убытка является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии посредством раздельной оценки среднего убытка и количества убытков.

В случае если в период анализа имело место наличие убытков, оцениваемых актуарием как крупных, может проводиться отделение крупных убытков. Крупным признается убыток, превосходящий 1000 тыс. рублей.

5) Экспертный метод.

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

6) Комбинированный метод

Комбинированный метод состоит в применении различных вышеуказанных методов к расчету резерва убытков по событиям различных периодов или

различающихся по другим признакам. Например, применение метода цепной лестницы к мелким убыткам и экспертного метода к крупным убыткам является реализацией комбинированного метода.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится по каждой линии бизнеса методами 1-4. В случаях, когда указано, проводится корректировка данных с целью учета инфляции. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе, порядок выбора метода для каждой резервной группы описан ниже.

Обоснование выбора допущений, предположений и методов расчета РУ

Линия бизнеса 1. Страхование от несчастных случаев и болезней.

По результатам ретроспективного анализа резерва убытков РУ (Таблица 8) установлено, что РУ, сформированный на 31.12.2021 оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Учитывая влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на частоту убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней, по состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом:

- по событиям до 31.12.2020 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2021 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой в размере максимального квартального значения за 2021 год.

Учитывая влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на частоту убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней, по состоянию на 31.12.2022 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом:

- по событиям до 31.12.2021 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2022 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой в размере среднего квартального значения убыточности за IV квартал 2021 года, I квартал 2022 года.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, не изменен.

Линия бизнеса 2. Добровольное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом:

- по событиям до 31.12.2021 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2022 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой в размере, обеспечивающем средневзвешенное значение оцененной с учетом развития убыточности за 2022 год на уровне среднего значения за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

По результатам анализа формирования Обществом РЗНУ по добровольному медицинскому страхованию установлено, что фактическая реализация РЗНУ систематически меньше сформированного резерва. В связи с тем, что, согласно заявлению Общества, окончательная величина убытка по ДМС, соответствующего РУ на 31.12.2022, по состоянию на дату составления настоящего актуарного заключения не выплачена, в рамках актуарного оценивания сумма заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, по линии бизнеса 2 не корректируется. Обществу рекомендуется регулярно проводить анализ корректности методики оценки потенциального убытка при заявлении о страховом случае.

По результатам рассмотрения данных журнала убытков за январь 2023 года, не установлено недостаточности сформированного на 31.12.2022 РУ по резервной группе 2.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен в части оценивания РУ по событиям квартала отчетной даты.

Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

Оценка РУ по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

До 01.10.2014 страховая сумма, в пределах которой возмещается причиненный вред, составляет 400 тыс. рублей, при лимитах выплат по ущербу имуществу - 120 тыс. рублей на каждого потерпевшего, по ущербу жизни и здоровью - 160 тыс. рублей на каждого потерпевшего; в период с 01.10.2014 по 01.04.2015 – повышение лимита выплат по ущербу имуществу с 120 тыс. рублей до 400 тыс. рублей на каждого потерпевшего, а лимит выплат по ущербу жизни и здоровью остается прежним - 160 тыс. рублей на каждого потерпевшего; после 01.04.2015 лимит выплат по жизни и здоровью на каждого потерпевшего устанавливается в размере 500 тыс. рублей.

С 2 августа 2014 года введено безальтернативное прямое возмещение убытков (ПВУ), то есть потерпевший, которому причинен имущественный вред, должен обращаться к страховщику, у которого застрахована его ответственность. Это означает рост урегулированных по ПВУ убытков страховщика в общей массе. Следовательно, убытки Общества зависят от бизнес-процессов многих контрагентов-участников соглашения о ПВУ.

В 2021 году имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:

- Изменения справочников стоимости запасных частей РСА;
- Развитие в рамках исполнения Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» маркетинговых подходов страховщиков, направленных на привлечение клиентов, договоры с которыми характеризуются

высокой маржинальностью. Обществом в 2020 году разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов, при этом, по результатам анализа деятельности Общества по ОСАГО, реализован риск антиселекции;

– Рост в 2021 году количества заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования относительно аналогичного показателя 2020 года.

Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Согласно информационному письму РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460, убыточность по принятым в перестрахование договорам перестраховочного пула ОСАГО выше, чем наблюдаемая убыточность по договорам, заключённым Обществом, без системы «Е-Гарант», что требует обособленного рассмотрения таких договоров.

В 2022 году, в связи с геополитическими событиями снизилась доступность запасных частей на транспортные средства, производились изменения справочников стоимости запасных частей РСА, что привело к росту среднего убытка.

Существенное изменение объема портфеля ОСАГО в 2022 году в сравнении с аналогичным показателем 2021 года отсутствует. В 2018-2022 гг. имела место непостоянная динамика объема заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования и убыточности заработанной страховой премии по соответствующим договорам. В 2020 году наблюдается существенный рост убыточности по договорам страхования (относительно предыдущего периода), заключенным посредством системы «Е-Гарант», в 2021-2022 годах данный показатель снижается.

По переданным в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО договорам убыточность значительно ниже, чем предложенные предположения, приведенные в информационном письме РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460. Учитывая, что по переданным в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО договорам формируется доля перестраховщиков в страховых резервах, для обеспечения точности расчета данных показателей требуется обособленное рассмотрение таких договоров. Обществом за 2022 год передано в перестрахование 4,1% страховой премии ОСАГО.

Учитывая, что убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью, и убытки, связанные с причинением имущественного вреда, характеризуются значительными различиями в скорости урегулирования и размерах, при оценивании РУ проводится сегментация по типу убытка.

РУ оценивается по следующим типам убытков:

- I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью;
- II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда.

В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО. В 2017 году доля премий по договорам, заключенным в отношении объектов страхования, зарегистрированных в Республике Татарстан, составляет 97%, в 2018 году – 82%, в 2019 году – 89%, в 2020 году – 85%, в 2021 году – 83%, в 2022 году (без учета принятых в перестрахование) – 87%. В 2020 году доля премий по договорам, заключенным в отношении объектов страхования, зарегистрированных в Республике Башкортостан составляет 6%, в 2021 году – 7,6%, в 2022 году – 7,7%, что обусловлено деятельностью подразделения Общества. Наблюдаемое изменение структуры обусловлено, преимущественно, описанным в пункте 3.5 настоящего документа исключением Республики Татарстан из перечня субъектов РФ, на территорию которых распространяется действие Системы взаимодействия между страховыми организациями – членами РСА при осуществлении ОСАГО и, следовательно, для учета структуры портфеля по регионам, достаточно учета структуры реализации по каналам продаж.

Каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на четыре категории:

- I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);
- II. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;
- III. Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;
- IV. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).

I. Оценивание РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, приведенными выше в пунктах 1-6, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений, представленных НААЦ «Тенденции изменения ключевых показателей для оценки риска ущерба жизни/здоровью по итогам 3 кв 2022 г.», на семинаре актуариев в декабре 2022 года (далее – сведения НААЦ).

Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным:

- по событиям до 31.12.2021 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2022 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убытке на единицу экспозиции риску, осмотнительно определенном в размере среднего значения убытка на единицу экспозиции за 2022 год.

Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>], что связано с длительностью урегулирования убытков.

Коэффициент развития убытков от периода происхождения к последующему периоду $k_{0:1}$ - оценен в размере максимального показателя индивидуальных

коэффициентов развития за период II полугодие 2020 – I полугодие 2022 гг. Коэффициент развития убытков от периода, следующего за периодом происшествия к последующему периоду $k_{1:2}$ - оценен в размере среднего показателя индивидуальных коэффициентов развития за 2021 год.

Коэффициенты развития $k_{6:7}-k_{18:19}$, с целью учета длительности развития убытков, оценены по формуле:

$$k_{i:i+1}=(k_{i-1:i}-1)/2+1.$$

Для проверки адекватности результатов проводится сопоставление показателя «убыток на единицу экспозиции», рассчитанного по данным Общества, с показателем «убыток на единицу экспозиции», полученным по сведениям НААЦ.

Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме вышеперечисленных, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

С высокой вероятностью, формируемый на 31.12.2022 в размере 75 млн. рублей РУ по убыткам, связанным с причинением вреда жизни или здоровью, окажется достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Сформированный в размере полученной методом цепной лестницы на 31.12.2021 РУ по убыткам, связанным с причинением вреда жизни или здоровью оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств. Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.

II. Оценивание РУ, связанного с причинением имущественного вреда.

Оценивание РУ, связанного с причинением имущественного вреда, проводится по сегментам продаж.

Оценивание РУ, связанного с причинением имущественного вреда, проводится по четырем сегментам:

1. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);
2. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;
3. Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;
4. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).

1. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»

Данные об убытках по договорам, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» имеются за период с 3 кв. 2018 года по 2022 год, для получения оценки РУ рассматриваются данные о премиях и убытках, агрегированные поквартально.

В 2020 году наблюдается рост убыточности по договорам страхования, заключенным посредством системы «Е-Гарант» (до 1150% в III квартале 2020 года), в 2021 году наблюдается снижение убыточности по таким договорам (до 340% в III

квартале 2021 года), в 2022 году наблюдается снижение убыточности и объема бизнеса по таким договорам (до 97% в IV квартале 2022 года).

РУ по договорам, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант», сформированный в размере оценки, полученной комбинированным методом на 31.12.2021 оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств. Учитывая наблюдаемое снижение убыточности в 2022 году относительно среднегодового показателя, для целей формирования РУ на 31.12.2022 применяется оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, осмотнительно принятой в размере среднего значения за период анализа.

Оценка РУ, полученная вышеописанным методом, составляет 61 млн. рублей.

Осмотнительный подход при формировании РУ представляется уместным ввиду широкой географии мест регистрации страхователей, ограниченности возможностей Общества по противодействию мошенничеству и других факторов, возникших в связи с возникновением договоров страхования, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант».

2. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО

Оценка РУ получена методом ожидаемой убыточности с убыточностью 146%, определенной по оценкам, определенным информационным письмом РСА исх. №И-1460 от 13.01.2023. Оценка РУ, полученная вышеописанным методом, составляет 24 млн. рублей.

3. Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

Оценка РУ получена методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, наблюдаемой по портфелю. Наблюдаемая убыточность ниже оценок, определенных информационным письмом РСА исх. №И-1460 от 13.01.2023, что может свидетельствовать о низкой эффективности алгоритма, определяющего критерии передачи в перестраховочный пул. Оценка РУ, полученная вышеописанным методом, составляет 7 млн. рублей.

4. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).

РУ по договорам, реализованным не посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант», сформированный в размере оценки, полученной комбинированным методом на 31.12.2021 оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Для целей формирования РУ на 31.12.2022 применяется оценка, полученная комбинированным методом:

- по событиям до 31.03.2022 - методом цепной лестницы;
- по событиям за II, III кварталы 2022 - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, определенной в размере среднего значения за 2022 год;

– по событиям за IV квартал 2022 - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, определенной в размере значения за 4 квартал 2021 года, скорректированной на соотношение ожидаемого среднего убытка по данным [Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу), на 3 кв 2022, НААЦ, декабрь 2022 г.] к наблюдаемому среднему убытку в 4 квартале 2022 года. Оценка убыточности, применяемая в расчете РУ по событиям за IV квартал 2022, составляет 1,056 (оценка убыточности, полученная методом развития, составляет 0,854).

Учитывая волатильность наблюдаемого размера оплаченных убытков в квартале происшествия, для оценивания первого коэффициента развития $k0:1$ осмотрительно принимается значение индивидуального коэффициента $k0:1$, оцененного по данным о развитии убытков, произошедших в III квартале 2022 года.

Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме $k0:1$, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Оценка РУ, полученная вышеописанным методом, составляет 147 млн. рублей.

РУ, сформированный на 31.12.2022 по договорам ОСАГО составляет 314 млн. рублей.

Дополнительно рассмотрены данные об оплате страховых случаев в период с 01.01.2023 по 31.01.2023. Результаты реализации оплат убытков в период с 01.01.2023 по 31.01.2023 не свидетельствуют о недостаточности сформированного на 31.12.2021 РУ по договорам ОСАГО.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.

Оценка РУ по *добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств* на 31.12.2021, 31.12.2022 в связи с отсутствием достаточного объема убытков для применения методов, основанных на анализе развития убытков, для формирования РУ применяется оценка, полученная методом ожидаемой убыточности, параметр убыточности определен как средний показатель за период анализа. Метод оценивания РУ, по сравнению с началом отчетного периода, не изменен.

Линия бизнеса 4. Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

По состоянию на 31.12.2021, 31.12.2022 для целей формирования РУ по резервной группе 4, учитывая изменение тарифов по ОСГОП, применяется метод цепной лестницы, с использованием данных об оплаченных убытках, сгруппированных, ввиду длительности урегулирования, по годам [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>].

Метод оценивания РУ, по сравнению с началом отчетного периода, не изменен.

Линия бизнеса 5. Страхование средств наземного транспорта

РУ по страхованию средств наземного транспорта, сформированный в размере оценки, полученной методом цепной лестницы на 31.12.2021 оказался достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Учитывая изменения доступности запасных частей в 2022 году, для оценки РУ на 31.12.2022 используется комбинированный метод:

- по событиям до 31.12.2021- методом цепной лестницы;
- по событиям за I,II,III кварталы 2022 - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности в каждом периоде, определенной в размере соответствующего показателя за 2022 год, скорректированного на показатель годовой инфляции за 2021 год по данным [https://cbr.ru/hd_base/infl/];
- по событиям за IV квартал 2022 - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, определенной в размере соответствующего показателя за IV квартал 2020 года, скорректированного на показатель годовой инфляции за 2021, 2022 гг. по данным [https://cbr.ru/hd_base/infl/].

Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.

Линия бизнеса 6. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линиях бизнеса 3,4 и финансовых рисков

Расчет РУ на 31.12.2021 проведен комбинированным методом и РУ, сформированный на 31.12.2021 оказался не достаточным для исполнения Обществом соответствующих обязательств, что может быть связано с высоким значением оценочного показателя «Остаток резерва убытков на 31.12.2022».

Расчет РУ на 31.12.2022 проведен комбинированным методом, представляющим собой совокупность оценок, полученных

- по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО) - методом ожидаемой убыточности, исходя из убыточности заработанной страховой премии, определенной

- для событий до 31.12.2020 по данным за 2018-2020 гг.,

- для событий за 2021 год – в размере среднего значения за 2018-2020 гг., с корректировкой на ожидаемый эффект от изменения страховых тарифов по ОСОПО, что позволяет учесть динамику изменения страховых тарифов по виду страхования;

- для событий за 2022 год – в размере значения, примененного для оценивания РУ по событиям 2021 года, с корректировкой на ожидаемый эффект от изменения страховых тарифов по ОСОПО, что позволяет учесть динамику изменения страховых тарифов по виду страхования.

- по договорам страхования ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и страхования финансовых и предпринимательских рисков - экспертным методом по данным Общества о результатах интервьюирования страхователей;

- по договорам страхования ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13 - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности страховой премии, определенной как среднее значение за период анализа;
- по договорам страхования финансовых рисков – экспертным методом по данным Общества о результатах интервьюирования страхователей.

По данным, полученным от Общества, заявление крупных убытков в рамках резервной группы 6, после отчётной даты по событиям, произошедшим до отчётной даты, не ожидается.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен в части оценивания убыточности заработанной страховой премии по договорам ОСОПО.

Линия бизнеса 7. Страхование имущества

Расчет РУ на 31.12.2021 проведен комбинированным методом.

В 2020-2021 гг. урегулированы крупные убытки по событиям II квартала 2019 года и III квартала 2020 года. Учитывая, что убытки являются крупными и носят разовый характер, по информации, полученной от Общества, развития убытков не ожидается, для целей расчета РУ в составе убытков указанные убытки не рассматриваются.

Учитывая существенный объем операций исходящего перестрахования и исключение из рассмотрения при расчете РУ перестрахованных крупных убытков, расчет РУ на 31.12.2021 проведен комбинированным методом:

- по событиям до 31.12.2021 - методом цепной лестницы;
- по событиям за 2022 год - методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности страховой премии (нетто от перестрахования), определенной как средневзвешенное значение показателя за 2022 год, что осмотрительно учитывает наблюдаемую структуру страхового портфеля.

Оценивание коэффициента развития убытков от квартала происшествия к последующему кварталу ($k0:1$) проводится в размере среднего значения индивидуальных коэффициентов развития за период IV квартал 2021-III квартал 2022 гг.

Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме $k0:1$, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Линия бизнеса 8. Страхование средств воздушного и водного транспорта, грузов

По состоянию на 31.12.2021 расчет РУ проведен методом ожидаемой убыточности.

Учитывая, что убытков за 5 лет, предшествующих отчетной дате, было небольшое количество, исходя из длительности урегулирования убытков, для целей формирования РУ по страхованию средств воздушного, водного транспорта и страхованию грузов для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по годам [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>]. По состоянию на отчетную дату, в связи с отсутствием достаточного объема убытков для применения методов, основанных на анализе развития

убытков, применяется оценка, полученная методом ожидаемой убыточности, параметр убыточности определен как средневзвешенный показатель за период анализа.

Метод оценивания РУ, по сравнению с началом отчетного периода, не изменен.

Линия бизнеса 9. Договоры непропорционального перестрахования

Расчет РУ на 31.12.2021 проведен экспертным методом. Недостаточность резерва убытков по резервной группе 9 (договоры непропорционального перестрахования) обусловлена поздним заявлением убытка и не является существенной в абсолютном выражении.

По состоянию на 31.12.2022 расчет РУ проведен также экспертным методом.

РУ по договорам непропорционального перестрахования формируется исходя из фактической информации. Применение для целей оценивания РПНУ методов, основанных на развитии убытков, нецелесообразно по причине малого количества убытков за период анализа (20 кварталов, предшествующих отчётной дате). По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения, по данным Общества, не ожидается заявлений произошедших до отчётной даты убытков. Исходя из указанных обстоятельств, с учетом информации, полученной от Общества, РУ по линии бизнеса 9 не формируется.

Приложение 4

Основные принципы анализа активов Общества

Дебиторская задолженность

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

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

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, включая незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, по расчетам по прямому возмещению убытков, принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков проверяется на адекватность посредством рассмотрения сумм, полученных по итогам нескольких клиринговых сессий.

Нестраховая дебиторская задолженность может быть принята в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества в сумме, не превышающей:

- сумму соответствующей статье кредиторской задолженности (если актив и обязательство связаны) и (или)
- сумму ожидаемого поступления денег или иных ликвидных активов.

Структура дебиторской задолженности Общества по статьям, по которым принимается для целей покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 19).

Таблица 19. Структура дебиторской Общества по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование	48.29%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0.77%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	4.19%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами и брокерами	0.02%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	40.67%
Прочее (незавершенные расчеты и возвраты)	6.06%
Итого	100.00%

Денежные средства

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

заклучения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актурного заклучения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2022 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты приведена в таблице (Таблица 20).

Таблица 20. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля
-	-	0.01%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	15.60%
	AA+(RU)	22.52%
	AA(RU)	18.28%
	A(RU)	0.01%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	43.45%
Денежные средства в кассе		0.13%
Итого		100.00%

Величина денежных средств в кассе, по состоянию на отчетную дату, составляет 1 561 тыс. рублей.

Денежные средства в банках в объеме, установленном согласно разделам 2.2, 2.3 Отчета об активах и обязательствах (форма ОКУД 0420154) на 31.12.2022 принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме, поскольку сумма денежных средств, размещенная в кредитных организациях с рейтингом, не позволяющем принимать соответствующие активы в покрытие страховых обязательств, незначительна.

Ценные бумаги

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

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

Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 21).

Таблица 21. Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату

Показатель	Доля
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	38.93%
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.13%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	17.40%
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	2.04%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41.34%
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0.15%
Итого	100.00%

Структура рейтингов долговых ценных бумаг, которыми владеет Общество на отчетную дату, приведена в таблице (Таблица 22).

Таблица 22 Структура рейтингов долговых ценных бумаг

Показатель	Доля
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	
ruAAA	15.41%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	
AA(RU)	7.49%
AA+(RU)	10.47%
AAA(RU)	66.63%
Итого	100.00%

Долевые ценные бумаги представлены акциями ПАО «РОСТЕЛЕКОМ» и ПАО «ТАТНЕФТЬ» имени В.Д. Шашина.

Учитывая события геополитического характера, срок реализации указанных активов в части долговых ценных бумаг, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается согласно графику погашения (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости). Срок реализации указанных активов в части долевых ценных бумаг, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается менее 3 месяцев.

Вклады в уставные (складочные) капиталы

Дочерними компаниями являются Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (ОГРН 1041608018726), Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» (ОГРН 1061644063690), Общество с ограниченной ответственностью «Лечебно-профилактический центр «Чулпан-Медицина» (ОГРН 1091651001562).

Оценка стоимости реализации страховых компаний может отличаться от балансовой стоимости, а получение соответствующих активов от указанных страховых компаний может оказать существенное влияние их на деятельность. Подтвердить стоимость активов Общества с ограниченной ответственностью «Лечебно-профилактический центр «Чулпан-Медицина» (ОГРН 1091651001562) в рамках актуарного оценивания не представляется возможным. В этой связи стоимость инвестиций в дочерние компании не принимается в покрытие обязательств Общества.

Недвижимое имущество

Объекты недвижимого имущества, по данным, отраженным в Отчете об активах и обязательствах (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчетную дату, выборочно проверяются на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная

информация по объектам недвижимости в режиме online» <https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online>. Проверка проводится по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения.

Совокупная стоимость недвижимого имущества для целей покрытия обязательств принимается в размере стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ, но не превышающем совокупный допустимый размер в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». При этом рассматриваются результаты независимой оценки, отраженной в отчетах, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», содержащих оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.

Недвижимость принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Срок реализации недвижимого имущества, с целью обеспечения разумной осмотрительности, полагается свыше 1 года.

Основные средства

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 13 664 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 23) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 23. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. рублей
Права пользования по договору аренды	13 664
Обязательства по аренде	13 866

Иные сведения

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

Приложение 5

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

Таблица 24. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого	ПСР
		Всего	РПНУ	РЗНУ					
1	на 01.01.2022	4 499	3 901	598	645	16 937	0	22 081	0
	изменение	2 341	2 666	-325	171	7 039	0	9 551	0
	на 31.12.2022	6 840	6 567	273	816	23 976	0	31 632	0
2	на 01.01.2022	62 776	17	62 759	782	75 435	0	138 993	0
	изменение	-9 976	8 461	-18 437	228	27 315	0	17 567	0
	на 31.12.2022	52 800	8 478	44 322	1 010	102 750	0	156 560	0
3	на 01.01.2022	342 219	250 887	91 332	54 241	441 402	158 669	996 531	708
	изменение	-28 540	-6 308	-22 232	-10 594	-8 376	-66 055	-113 565	-708
	на 31.12.2022	313 679	244 579	69 100	43 647	433 026	92 614	882 966	0
4	на 01.01.2022	15 900	10 825	5 075	226	13 192	0	29 318	0
	изменение	1 644	3 737	-2 093	532	58	0	2 234	0
	на 31.12.2022	17 544	14 562	2 982	758	13 250	0	31 552	0
5	на 01.01.2022	16 008	10 759	5 249	480	53 314	0	69 802	2 004
	изменение	735	-1 906	2 641	383	8 136	0	9 254	627
	на 31.12.2022	16 743	8 853	7 890	863	61 450	0	79 056	2 631
6	на 01.01.2022	6 003	3 663	2 340	28	16 533	0	22 564	0
	изменение	2 927	3 224	-297	24	1 077	0	4 028	0
	на 31.12.2022	8 930	6 887	2 043	52	17 610	0	26 592	0
7	на 01.01.2022	3 179	2 679	500	65	40 747	0	43 991	0
	изменение	386	886	-500	366	-3 972	0	-3 220	0
	на 31.12.2022	3 565	3 565	0	431	36 775	0	40 771	0
8	на 01.01.2022	5 581	3 449	2 132	7	464	0	6 052	0
	изменение	-2 449	-388	-2 061	1	-143	0	-2 591	0
	на 31.12.2022	3 132	3 061	71	8	321	0	3 461	0
9	на 01.01.2022	0	0	0	0	349	0	349	0
	изменение	0	0	0	0	-248	0	-248	0
	на 31.12.2022	0	0	0	0	101	0	101	0
Итого	на 01.01.2022	456 165	286 180	169 985	56 474	658 373	158 669	1 329 681	2 712
	изменение	-32 932	10 372	-43 304	-8 889	30 886	-66 055	-76 990	-81
	на 31.12.2022	423 233	296 552	126 681	47 585	689 259	92 614	1 252 691	2 631

Оценка будущих поступлений годных остатков по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022 равна нулю. ОАР на 31.12.2022 и на 31.12.2021 равны нулю.

Приложение 6

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Таблица 25. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	Рy ^{Re}			РнП ^{Re}	Итого	ОАД
		Всего	РПНУ ^{Re}	РЗНУ ^{Re}			
1	на 01.01.2022	0	0	0	21	21	0
	изменение	0	0	0	-5	-5	0
	на 31.12.2022	0	0	0	16	16	0
2	на 01.01.2022	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0
3	на 01.01.2022	0	0	0	0	0	0
	изменение	7 124	5 579	1 545	15 248	22 372	3 507
	на 31.12.2022	7 124	5 579	1 545	15 248	22 372	3 507
4	на 01.01.2022	0	0	0	5 981	5 981	1 376
	изменение	445	0	445	-483	-38	-111
	на 31.12.2022	445	0	445	5 498	5 943	1 265
5	на 01.01.2022	45	0	45	3 767	3 812	0
	изменение	2 186	231	1 955	1 403	3 589	0
	на 31.12.2022	2 231	231	2 000	5 170	7 401	0
6	на 01.01.2022	0	0	0	4 682	4 682	1 071
	изменение	0	0	0	186	186	42
	на 31.12.2022	0	0	0	4 868	4 868	1 113
7	на 01.01.2022	150	0	150	4 887	5 037	48
	изменение	-132	18	-150	-2 861	-2 993	-48
	на 31.12.2022	18	18	0	2 026	2 044	0
8	на 01.01.2022	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0
9	на 01.01.2022	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0
Итого	на 01.01.2022	195	0	195	19 338	19 533	2 495
	изменение	9 623	5 828	3 795	13 488	23 111	3 390
	на 31.12.2022	9 818	5 828	3 990	32 826	42 644	5 885

Доля перестраховщиков в ПСР и в РНР на 31.12.2021 и 31.12.2022 не формируется.