

Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское
общество взаимного страхования транспортной отрасли» (НКО
«ПОВСТО»
по состоянию на 31.12.2021

Заказчик:
НКО «ПОВСТО»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 18.02.2022

Москва
2022

Оглавление

Оглавление	2
1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
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.....	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	10
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	11
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	14
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	14
3.10. 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.....	14
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	15
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	15
4. Результаты актуарного оценивания.....	16
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных	

аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	16
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	18
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	18
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	19
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	21
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	22
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	24
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	24
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	24
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	24
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	25
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	26
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	26

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2021 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

Кроме того, с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, был заключен гражданско-правовой договор об оказании услуг по расчету страховых резервов в части формирования наилучшей оценки страховых резервов по состоянию на промежуточные отчетные даты.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации: Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (НКО «ПОВСТО»).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: № 4379.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6679135288.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1206600041933.

Место нахождения: Фактический адрес: 620085, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, строение 212, офис 218;

Юридический адрес: 620085, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, строение 212, офис 218.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия на осуществление взаимного страхования, ВС № 4379, выдана Банком России 10 декабря 2020 года.

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2021 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2021 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2020.

Дата составления актуарного заключения.

18 февраля 2022 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

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

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 08.03.2015 № 39-ФЗ, от 13.05.2015 № 231-ФЗ, от 23.06.2016 № 194-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по

актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «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»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2020 – 2021.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Справка о планах деятельности на 2021 год от 24.02.2021
- Справка об отсутствии произошедших и заявленных убытков от 24.02.2021;
- Положение об Учетной политике НКО «ПОВСТО» от 14.08.2020;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 14.12.2020;
- Журналы учета прямых договоров страхования;
- Бордеро договоров и убытков исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журналы заявленных, но не урегулированных убытков на конец каждого квартала;

- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий, выплат и расходов, в т.ч. расходов на урегулирование убытков, судебных расходов, аквизиционных расходов, прочих расходов (с расшифровкой по учетным группам), а также долей перестраховщиков в них;
- Слипсы договоров облигаторного перестрахования;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам дебиторской задолженности (48003 и 48013) за период 01.01.2022 - 17.02.2022;
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2021 г. (форма 0420154);
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420140-0420144.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2022 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информацию об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2021 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Отчета;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

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

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе

проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

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.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии** журнала убытков и договоров, **сверка начисленных в отчетном периоде сумм** с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией, **соответствие суммы резерва заявленных убытков** в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете.

По крупному договору, по которому Организация формирует долю в РНП, был запрошен скан бордеро о передаче риска по данному договору, и проверена сумма начисления перестраховочной премии в бухгалтерском учете.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

Ниже показаны суммы начисленных премий, выплат и комиссионного вознаграждения согласно данным журналов прямого страхования и

исходящего перестрахования, а также расхождения данных сумм с бухгалтерскими данными.

Входящее перестрахование в Организации отсутствует.

Начисленная премия	Прямое страхование		Исходящее перестрахование	
	2020	2021	2020	2021
Начисленные премии	-	88 288 852	-	6 430 341
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-845	-	-
Уменьшение премий	-	-	-	1 069 155
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-	-	-

Выплаты (только оплата убытков)	Прямое страхование		Исходящее перестрахование	
	2020	2021	2020	2021
Выплаты	-	32 840 081	-	1 219 167
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-25 066	-	-

Начисленное агентское вознаграждение	Прямое страхование		Исходящее перестрахование	
	2020	2021	2020	2021
Начисленное КВ	-	-	-	826 473
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-	-	-
Уменьшение КВ	-	-	-	177 508
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-	-	-

Суммы РЗУ, указанные в журнале заявленных, но не урегулированных убытков, полностью сходятся с данными отчетности на конец каждого квартала 2021 года.

Судебные выплаты и расходы, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Организация начала заниматься заключением договоров страхования в первом квартале 2021 года. Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Страхование грузов (далее “ГР”);
- Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств (далее “ИФЛ”);
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования (далее “ИЮЛ”);
- Страхование ГО за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (далее “ОТВ”);
- Страхование средств наземного транспорта (далее “КАСКО”).

Для целей проведения актуарного оценивания, были выделены резервные группы, совпадающие с указанными выше видами страхования.

При предыдущем оценивании договоры страхования не заключались, резервные группы не формировались.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2022 год – 4.6% по данным ЦР, прогноз на 2023 год – 4.2%)¹.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 12.02.2022: инфляция, ИПЦ –4.6% на 2022, 4.2% на 2023 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Организация в общем случае, для целей бухгалтерского учета, формирует следующие страховые резервы:

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

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2021** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (Организация только начала свою деятельность в отчетном периоде) и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности x заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*.

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестройки в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2021	23 410 641	705 783	
ГР	18 590 154	705 783	метод простой убыточности 65% к ЗП2021 (при выборе предположения рассматривались помесечные треугольники развития убытков и полисные треугольники, также сгруппированные по месяцам начала действия договоров).

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестройка в резерве убытков	Применяемый метод
ИФЛ	1 152	-	метод простой убыточности 12,1% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).
ИЮЛ	19 825	-	метод простой убыточности 18,9% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).
ОТВ	4 677 498	-	метод простой убыточности 74% к ЗП2021 (на уровне понесенной убыточности за 1 полугодие 2021 года).
КАСКО	122 012	-	метод простой убыточности 55,3% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетную дату убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности Организации в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из *Резерва предстоящих убытков*.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков в связи с отсутствием более детальной информации о привязке расходов к конкретным убыткам, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2021 г. к выплатам в 2021 г. по всем резервным группам по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2021 г./Оплаченные убытки в 2021 г.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) этот коэффициент применялся к рассчитанным резервам убытков по всем резервным группам, поскольку в отчетности Организации сумма расходов на урегулирование убытков по учетным группам не разнесена.

В расходы на урегулирование включались:

- Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;
- Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков;
- Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на среднюю сумму расходов за рассматриваемый период (2,1%).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

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

Во 1-м квартале 2021 года с АО «СК ПАРИ» был заключен пропорциональный облигаторный договор на базе эксцедента сумм в отношении страхования грузов одного страхователя. Данный договор был заключен на базе полисного (андеррайтингового) года и расторгнут с 01.10.2021.

В 4-м квартале 2021 года со СПАО «Ингосстрах» и АО «РНПК» был заключен облигаторный договор перестрахования на базе полисного (андеррайтингового) года на базе квоты (в отношении страхования имущества, ответственности и КАСКО) и эксцедента сумм (в отношении страхования грузов).

Иные договоры перестрахования отсутствуют.

Расчет доли перестраховщика в РНП:

Доля перестраховщика в РНП была рассчитана по бордеро переданных договоров, предоставленному Организацией. РНП рассчитывался по каждому договору отдельно методом “Pro rata temporis” по сроку действия прямого договора и переданной доле премии.

Кроме того, по контрагентам, с которыми Организацией заключены договоры исходящего перестрахования, но, по данным Банка России, приостановлена или отозвана лицензия, а также введена временная администрация, считалось, что доля перестраховщика в РНП перенесена на собственное удержание Организации вследствие предположения о невозможности таких контрагентов отвечать по своим обязательствам.

Расчет доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков:

В качестве оценки доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Расчет доли перестраховщика в РПНУ:

Ввиду недостатка статистики по участию перестраховщика в выплатах, для расчета доли перестраховщика в РПНУ был применен коэффициент отношения фактической доли в убытках к фактическим убыткам. Доля перестраховщика формировалась только по резервной группе ГР.

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

За отчетный период не было суброгационных поступлений, резерв под будущие поступления также не формировался.

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

В целях настоящего оценивания суммы ОАР были рассчитаны по каждому договору журнала действующих договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

3.10. 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.

Резерв неистекшего риска (РНР) рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест, проверка адекватности оценки страховых обязательств) на базисе брутто по портфелю в целом. РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков, в т.ч. судебных расходов, в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов на *поддержание деятельности по заключенным договорам* на базисе продолжения деятельности;
- об уровне доходов от убытков.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Расчет *Резерва неистекшего риска* производился по следующей формуле:

$$РНП = \max (0, (К.Убыточности+К.Расходов)*РНП - (РНП-ОАР)).$$

Доля перестраховщика в РНП не формировалась.

3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

В 2020 году Организация не заключала договоров взаимного страхования, Организация начала деятельность в периоде оценивания. При предыдущем оценивании обязательства Организации формировались в нулевом размере. Данный анализ не проводился.

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях

настоящего Заключения. В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты, облигации, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков и перестраховщиков, по мнению актуария, достаточны.

- Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются, так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.12, с обязательствами даёт превышение первых над вторыми и размер прочих активов Организации очень мал.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании. Все суммы приведены в рублях.

<i>Отчетная Дата</i>	<i>Резерв убытков с учетом расходов на УУ</i>	<i>Доля перестр- ка в резерве убытков</i>	<i>РНП</i>	<i>Доля перестр- ка в РНП</i>	<i>ОАР</i>	<i>ОАД</i>	<i>РНР</i>	<i>Резерв суброг ации</i>
31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
31.12.2021	23 894 040	705 783	2 892 777	599 933	0	89 992	0	0
<i>Изменение резерва / доли перестр-ка в резерве</i>	<i>23 894 040</i>	<i>705 783</i>	<i>2 892 777</i>	<i>599 933</i>	<i>0</i>	<i>89 992</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

	РНП на 31.12.2020	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2020	РНП на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2021	Изменение РНП 31.12.2021 - 31.12.2020	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2021 - 31.12.2020
ИТОГО	0	0	2 892 777	599 933	2 892 777	599 933
ГР	0	0	1 350 531	38 165	1 350 531	38 165
ИФЛ	0	0	3 964	0	3 964	0
ИЮЛ	0	0	41 119	7 679	41 119	7 679
ОТВ	0	0	925 974	399 551	925 974	399 551
КАСКО	0	0	571 189	154 539	571 189	154 539

	ОАР на 31.12.2020	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2020	ОАР на 31.12.2021	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2021	Изменение ОАР 31.12.2021 - 31.12.2020	Изменение Доля перестраховщика в ОАР 31.12.2021 - 31.12.2020
ИТОГО	0	0	0	89 992	0	89 992
ГР	0	0	0	5 725	0	5 725
ИФЛ	0	0	0	0	0	0
ИЮЛ	0	0	0	1 152	0	1 152
ОТВ	0	0	0	59 934	0	59 934
КАСКО	0	0	0	23 181	0	23 181

	РПНУ на 31.12.2020	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2020	РПНУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2021	Изменение РПНУ 31.12.2021 - 31.12.2020	Изменение Доля перестраховщика в РПНУ 31.12.2021 - 31.12.2020
ИТОГО	0	0	23 380 198	705 269	23 380 198	705 269
ГР	0	0	18 559 711	705 269	18 559 711	705 269
ИФЛ	0	0	1 152	0	1 152	0
ИЮЛ	0	0	19 825	0	19 825	0
ОТВ	0	0	4 677 498	0	4 677 498	0
КАСКО	0	0	122 012	0	122 012	0

	РЗУ на 31.12.2020	Доля перестраховщика в РЗУ на 31.12.2020	РЗУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РЗУ на 31.12.2021	Изменение РЗУ 31.12.2021 - 31.12.2020	Изменение Доля перестраховщика в РЗУ 31.12.2021 - 31.12.2020
ИТОГО	0	0	30 443	514	30 443	514
ГР	0	0	30 443	514	30 443	514
ИФЛ	0	0	0	0	0	0
ИЮЛ	0	0	0	0	0	0
ОТВ	0	0	0	0	0	0
КАСКО	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2020	Доля перестраховщика в РРУУ на 31.12.2020	РРУУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РРУУ на 31.12.2021	Изменение РРУУ 31.12.2021 - 31.12.2020	Изменение Доля перестраховщика в РРУУ 31.12.2021 - 31.12.2020
ИТОГО	0	0	483 399	0	483 399	0
ГР	0	0	383 863		383 863	0
ИФЛ	0	0	24		24	0
ИЮЛ	0	0	409		409	0
ОТВ	0	0	96 584		96 584	0
КАСКО	0	0	2 519		2 519	0

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

Ниже показаны результаты расчета резерва неистекшего риска.

Отчетная дата	РНР
31.12.2021	0
31.12.2020	0
<i>Изменение резерва</i>	<i>0</i>

При предыдущем оценивании резерв не формировался ввиду отсутствия резерва РНП. При настоящем оценивании недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании.

В случае неизменности проекта отчетности страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут адекватно оценены.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

При предыдущем оценивании резервы сформированы в нулевом размере, выплаты и резерв по событиям предыдущего периода отсутствуют в связи с фактическим началом осуществления страховой деятельности только с 2021 года. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков не проводился.

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

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании.

Суммы показаны в рублях. Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют.

Наименование показателя, суммы в руб. На 31 Декабря 2021 г.	Валюта		Всего, руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты	2 658 312		2 658 312
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 908 146		10 908 146
ОФЗ Минфина РФ	11 657 958		11 657 958
Корпоративные облигации	6 702 896		6 702 896
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования*	7 566 991		7 566 991
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 401		27 401
Основные средства	56 204		56 204
Прочие активы	294 823		294 823
Отложенные аквизиционные расходы**	-		-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**	1 305 716		1 305 716
Итого активов	41 178 447	-	41 178 447
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств	40 800 019	-	40 800 019

* По информации, полученной от Организации по состоянию на момент составления актуарного заключения вся дебиторская задолженность, указанная в таблице выше **полностью погашена**. По этой причине данная

сумма используется в разделе 4.5 настоящего заключения для целей покрытия обязательств в графе со сроком погашения до 3-х месяцев.

**** Суммы ОАР и доли перестраховщика в резервах совпадают с рассчитанными при настоящем оценивании.**

Денежные средства Организации сосредоточены в четырех крупнейших и одном крупном по валюте баланса банках. Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства, депозиты).

Контрагент	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле (Расчетные счета, депозиты)
БАНК ВТБ (ПАО)	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (далее, «Эксперт РА»)	17,20%
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО) (далее, «АКРА»)	11,88%
ПАО "РОСБАНК"	AAA(RU)	АКРА	18,84%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	ruAA+	Эксперт РА	29,78%
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"	ruBBB+	Эксперт РА	22,30%

Портфель ценных бумаг Организации состоит из облигаций федерального займа Минфина России, а также корпоративных облигаций с высокими кредитными рейтингами. Все бумаги включены в листинг ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (эмитенты ценных бумаг: ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ", АО "АЛЬФА-БАНК", ПАО "НК "Роснефть", ПАО "Мобильные ТелеСистемы", БАНК ВТБ (ПАО), "ГАЗПРОМБАНК" (АО)).

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов. Денежных средств на счетах в банках, депозитов, облигаций и дебиторской задолженности хватает, чтобы Организация полностью покрыла все свои обязательства.

В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств, депозитов, ценных бумаг и дебиторской задолженности согласно отчетности Организации без каких-либо корректировок.

Валютных активов и валютных обязательств у Организации нет. Организация не подвержена валютному риску в случае резких колебаний валютного курса. Сравнение активов и обязательств в разделе ниже также показано в рублях.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Ниже приведен анализ для резерва убытков, резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резервах и резерва суброгации, рассчитанных при настоящем оценивании.

Сумы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Суммы показаны в рублях.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РПН	2 305 661	587 115	-	
Резерв убытков + РПУУ	21 617 158	2 276 882	-	
ОАД	61 478	28 514	-	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 719 356	-	-	
Прочие обязательства	1 740 506	-	-	
ИТОГО	30 444 159	2 892 511	-	-

(*) Для целей анализа обязательств по срокам погашения РПН распределен по срокам погашения пропорционально периодам «pro-rata» неистекших договоров. Данный вариант распределения является консервативным, поскольку он не учитывает период времени с момента даты происшествия до даты оплаты.

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР	-	-	-	
Доля перестраховщиков в резервах	1 030 934	274 783	-	
Денежные средства и их эквиваленты	2 658 312	-	-	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах(***)	2 024 800	8 883 346***	-	

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОФЗ Минфина РФ(**)	-	2 258 209	9 399 749**	
Корпоративные облигации(**)	-	571 331	6 131 565**	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 566 991			
ИТОГО	13 281 037	11 987 669	15 531 314	0
<i>* Прочие активы Организации в таблице не указаны в связи с тем, что их подробный анализ для целей настоящего заключения не проводился. Итоговая сумма всех активов, согласно отчетности Организации, указана в разделе 4.4 настоящего заключения.</i>				
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция при учете только денежных средств, ОФЗ и задолженности по ОМС	-17 163 123	9 095 158	15 531 314	0
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только денежных средств, ОФЗ и задолженности по ОМС)	-17 163 123	-8 067 965	7 463 348	7 463 348

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация имеет разрыв ликвидности по срокам погашения менее 12 месяцев.

Организация имеет достаточно ликвидный портфель ценных бумаг (суммы, отмеченные в таблице выше знаком (**)) с возможностью досрочного погашения, кроме того, депозиты Организации (***) могут быть погашены досрочно без возврата процентов (величина накопленных процентов по состоянию на 31.12.2021 составляет 108 146 рублей). С учетом потери процентов и накопленного купонного дохода, а также разницы между номиналом и рыночной стоимостью облигаций общей суммы активов с минимальным запасом достаточно для покрытия обязательств Организации.

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

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2021:

- к Коэффициенту убыточности ПУ метода (+10%, -10%);

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о Предполагаемом коэффициенте убыточности (ПУ метод)	
		+10%	-10%
Резерв Убытков	23 410 641	5 628 369	(5 628 369)
ГР	18 590 154	4 894 671	(4 894 671)
ИФЛ	1 152	115	(115)
ИЮЛ	19 825	1 983	(1 983)
ОТВ	4 677 498	719 399	(719 399)
КАСКО	122 012	12 201	(12 201)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2021:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением уровня нагрузки РУУ	
		+10%	-10%
Резерв расходов на урегулирование убытков			
<i>31.12.2021</i>	483 399	48 340	(48 340)

Для расчета резерва неистекшего риска на 31.12.2021:

- к предположению о доле расходов, которая остается для обслуживания действующих договоров (+/-10%).

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о расходах	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска			
<i>31.12.2021</i>	0	0	0

По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в используемых методах расчетов или допущениях по сравнению с предшествующим анализом чувствительности не было (анализ чувствительности не проводился в связи с нулевыми результатами актуарного оценивания).

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. **Иные сведения, выводы и рекомендации.**

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

Ниже показана сумма страховых обязательств, страховых активов и долей в них на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля перестраховщика в обязательствах	Итого страховых активов
31.12.2021	26 876 809	1 305 716	-

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего заключения свидетельствует о том, что Организация имеет разрыв ликвидности по срокам погашения менее 12 месяцев.

В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов с минимальным запасом достаточно для покрытия обязательств Организации.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании, в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если в итоговом варианте годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произойдут изменения после подписания настоящего Актуарного Заключения, то страховые обязательства Организации и доли перестраховщика в них будут адекватны.

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

Резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых

предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться. Отклонение убыточности от заложенной в настоящие расчеты может привести к отклонению резерва убытков от рассчитанного при настоящем оценивании.

События, которые могут повлиять на результаты оценивания, имеющие общий характер:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, к уже закончившимся периодам
- непредвиденные эпидемиологические, климатические и пр. риски;
- банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства, эмитентов ценных бумаг.

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

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности ОВС). Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

В связи с существующим **риском разрыва ликвидности**, наблюдаемым в Организации по срокам погашения, менее 12 месяцев, резкие колебания в убыточности, ухудшение экономической ситуации, влекущее еще большие проблемы с ликвидностью, могут повлечь к задержке или невозможности исполнения части своих обязательств. Небольшая разница между активами и обязательствами Организации, в том числе страховыми в сумме наилучшей оценки также влечет к возникновению **риска невыполнения регуляторных требований** к составу и структуре покрытия активами собственных средств.

Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств перестраховщиками, а также подвержена данному риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства, контрагентов по долговым ценным бумагам). Организация также подвержена **риску концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Валютных активов и обязательств у Организации нет. Таким образом, можно полагать, что Организация не подвержена **валютному риску** в случае резких колебаний валютного курса.

Учитывая сравнительно небольшой объем активов Организации, при наступлении страхового случая с размером убытка, превышающим размер активов Организации, Организация окажется не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства без внесения членами общества дополнительных взносов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

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

Проведенный анализ соответствия активов обязательствам по срокам погашения, выявил риск разрыва ликвидности по сроку до 12 месяцев. Организации следует провести дополнительный анализ на предмет возможного перераспределения активов в пользу более ликвидных для устранения разрыва ликвидности, или для увеличения запаса активов, необходимого для покрытия активами собственных средств, на случай минимальных отклонений сумм резервов или активов в неблагоприятную сторону.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период рекомендации отсутствовали.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна