

Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское
общество взаимного страхования транспортной отрасли» (НКО
«ПОВСТО»
по состоянию на 31.12.2022

Заказчик:
НКО «ПОВСТО»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 27.02.2023

Москва
2023

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.....	17
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	17
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.....	17
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	18
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	20
4. Результаты актуарного оценивания.....	21
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.	21
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.....	22
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	23
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	23
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	25
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	27
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	28
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.....	28
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	29
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	29
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	29
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	31
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	31

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 2022 финансовый год, как и за предыдущий год произведена на основании гражданско-правового договора.

Кроме того, с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, были заключены гражданско-правовые договоры по консультационным услугам и оценке страховых резервов на ежеквартальной основе.

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 2022 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2022 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2021.

Дата составления актуарного заключения.

27 февраля 2023 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 – 2022.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Положение об Учетной политике НКО «ПОВСТО» от 14.08.2020;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 09.03.2022;
- 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;
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2022 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 2023 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информацию об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2022 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 договорам перестрахования, по которым Организация формирует долю в РНП, были запрошены бордеро о передаче риска, и проверены суммы начисления перестраховочной премии и расчет доли в РНП 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	
	2021	2022	2021	2022
Начисленные премии	88 288 852	160 850 686	6 430 341	16 271 605
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-845	-30	-	-
Уменьшение премий	-	-	1 069 155	-
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-	-	-

Выплаты (только оплата убытков)	Прямое страхование		Исходящее перестрахование	
	2021	2022	2021	2022
Выплаты	32 840 081	86 885 782	1 219 167	5 309 543
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-25 066	-	-	-

Начисленное агентское вознаграждение	Прямое страхование		Исходящее перестрахование	
	2021	2022	2021	2022
Начисленное КВ	-	-	826 473	2 291 460
<i>Расхождение с ОСВ</i>	-	-	-	-24
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 2022 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”);
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков (далее “ФР”).

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

При предыдущем оценивании был применен аналогичный подход, резервная группа ФР не выделялась в связи с отсутствием договоров по данному виду страхования.

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 2023 год – 5.9% по данным ЦР, прогноз на 2024 год – 4.8%)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 27.02.2023: инфляция, ИПЦ –5.9% на 2023, 4.8% на 2024 (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 **31.12.2022** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности (ПУ метод)

Для ряда резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (Организация только начала свою деятельность в предыдущем 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.

Метод модифицированной цепной лестницы (ЦЛ метод, метод факторов развития)

При прогнозировании конечной величины убытка (*Прогнозируемая конечная величина убытка = РЗУ + РПНУ + Оплаченные убытки*) с использованием *треугольников оплаченных убытков* полученная величина:

Резерв убытков = Прогнозируемая конечная величина убытка – Оплаченные убытки

включает в себя все выплаты, которые произойдут после отчетной даты. Таким образом, *Резерв убытков* состоит из заявленных, но не оплаченных убытков (*РЗУ*) и произошедших, но не заявленных убытков (*РПНУ*).

При прогнозировании же *Конечной величины убытка* с использованием *треугольников понесенных убытков* полученная величина:

Резерв убытков = Прогнозируемая конечная величина убытка – Оплаченные убытки – РЗУ

является резервом *РПНУ*.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой резервной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за последний квартал, за последний год, за последние полтора года, за последние два года, за последние 3 года, за весь период наблюдения, рассчитанные следующим образом.

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;
- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y,t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t}}$$

- выбросы в коэффициентах при необходимости были убраны

Метод Борнхюттера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах или нестабильностью коэффициентов *метода факторов развития*, а также *слишком малым периодом наблюдения по резервным группам с*, как правило, *длинным периодом урегулирования* был применен БФ метод к коэффициентам, рассчитанным *Методом факторов развития* по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с *методом факторов развития*, где при моделировании самых последних периодов результаты являются неопределенными.

Основные расчеты, лежащие в основе метода *Борнхюттера-Фергюссона*, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,

где

Ожидаемое развитие убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития / Кумулятивный Фактор Развития

Что эквивалентно:

*Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития * (1 - (1 / Кумулятивный Фактор Развития)) + Фактическое развитие убытка*

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, *метод факторов развития*, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования *Конечной величины убытка* методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо *Конечной величины убытка*, рассчитанной *методом факторов развития*, получаем:

*Новая конечная величина убытка = Фактическое развитие убытка + Заработанная премия * Предполагаемый коэффициент убыточности * (1 – Процент развития).*

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение *Новой конечной величины убытка* к *Заработанной премии*.

Метод Бенктандера

Метод Бенктандера является взвешенным по достоверности средним значением метода Борнхюттера-Фергюссона и метода факторов развития. Преимущество этого метода состоит в том, что этот метод оказывается более чувствительным, чем метод Борнхюттера-Фергюссона, и более стабильным, чем метод развития. Метод Бенктандера предлагает расчет Конечной величины убытка следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Величина конечного убытка} &= \text{Фактическое развитие убытка} + \\ &+ (1 - \text{Процент развития}) * \\ & * (c * \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} + \\ & + (1 - c) * \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности}). \end{aligned}$$

Здесь c – фактор, отражающий степень доверия текущим данным об убытках при оценке общего размера убытков. Метод Бенктандера предлагает выбор фактора c на уровне процента развития метода факторов развития:

$$c = 1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Таким образом, Резерв, рассчитанный по методу Бенктандера, совпадает с Резервом, который получится при двукратном применении процедуры, описанной в методе Борнхюттера-Фергюссона.

Метод независимых приращений (МНП метод)

Данный метод применяется, когда развитие убытков по периоду убытка за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие, по мнению актуария, можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. В качестве меры риска обычно используется заработанная премия.

Коэффициенты развития рассчитываются как:

$$\text{Коэффициент развития} = \frac{\text{Убытки по периоду развития убытков}}{\text{Заработанная премия}}$$

Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может применяться техника, аналогичная используемой в методе факторов развития. Кумулятивные Коэффициенты развития, в отличие от метода факторов развития, получаются не мультипликативно, а аддитивно, путем

суммирования коэффициентов развития, и применяются к заработанной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Оценка величины конечного убытка производится отдельно по кварталам наступления убытков. Для метода БФ по каждому периоду наступления страхового события определяется целевая убыточность. Указанная убыточность определяется на основании тренда или, при отсутствии тренда, среднего значения очищенных от влияния сезонности показателей убыточности нескольких предшествующих кварталов, либо экспертной оценкой. Окончательный выбор метода или их комбинации для оценки конечного предполагаемого убытка по каждому кварталу наступления страховых событий определяется экспертным суждением на основе результатов расчёта основными методами.

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

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестра-ка в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2022	21 434 763	551 347	
ГР	18 378 234	551 347	БФ метод на основе треугольников оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований последних 8 кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода, рассчитанной по полисным треугольникам (72%). Коэфф. развития: среднее за весь период наблюдения.
ИФЛ	450	-	метод простой убыточности 12,2% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).
ИЮЛ	24 539	-	метод простой убыточности 19,0% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).
ОТВ	1 712 060	-	БФ метод на основе треугольников оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований последних 4 кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за период 2021/1-2022/4 (46%).
КАСКО	1 319 372	-	метод простой убыточности 55,2% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).
ФР	108	-	метод простой убыточности 9,6% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).

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 2021-2022 гг. к выплатам в 2021-2022 гг. по всем резервным группам по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2021-2022 гг./Оплаченные убытки в 2021-2022 гг.

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 (1,47%).

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.

Организация применяет пропорциональное перестрахование на факультативной и облигаторной основе на базе полисного

(андеррайтингового) года в отношении страхования имущества, ответственности, КАСКО и грузов.

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:

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

Доля перестраховщика в РНР не формировалась.

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

При настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного, сохранены все подходы, методы, допущения и предположения, использованные при предыдущем оценивании для целей расчета резервов и долей в них.

В таблице ниже приведено сравнение методов оценки резерва убытков по состоянию на настоящую и предыдущую дату оценивания.

Смена методов в основном обусловлена накоплением в отчетном периоде дополнительной статистики.

Резервная группа	31.12.2021		31.12.2022	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
ГР	метод простой убыточности 65% к ЗП2021 (при выборе предположения рассматривались ежемесячные треугольники развития убытков и полисные треугольники, также сгруппированные по месяцам начала действия договоров).		БФ метод на основе треугольников оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований последних 8 кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода, рассчитанной по полисным треугольникам (72%).	За весь период наблюдения
ИФЛ	метод простой убыточности 12,1% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).		метод простой убыточности 12,2% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).	
ИЮЛ	метод простой убыточности 18,9% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).		метод простой убыточности 19,0% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).	
ОТВ	метод простой убыточности 74% к ЗП2021 (на уровне понесенной убыточности за 1 полугодие 2021 года).		БФ метод на основе треугольников оплаченных убытков. Убыточность на неразвитую часть требований последних 4 кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за период 2021/1-2022/4 (46%).	За весь период наблюдения
КАСКО	метод простой убыточности 55,3% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).		метод простой убыточности 55,2% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).	
ФР	-	-	метод простой убыточности 9,6% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 2022 9м).	

**Для БФ метода в таблице указана предполагаемая убыточность на неразвитую часть требований, рассчитанная как средняя постериорная убыточность ЦЛ метода за указанный период.*

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.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестр-ка в резерве убытков	РНП	Доля перестр-ка в РНП	ОАР	ОАД	РНР	Резерв суброгации
31.12.2021	23 894 040	705 783	2 892 777	599 933	0	89 992	0	0
31.12.2022	21 791 934	551 347	5 932 080	2 443 990	0	245 076	0	0
Изменение резерва / доли перестр-ка в резерве	-2 102 106	-154 436	3 039 304	1 844 057	0	155 084	0	0

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

	РНП на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2021	РНП на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2022	Изменение РНП 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	2 892 777	599 933	5 932 080	2 443 990	3 039 304	1 844 057
ГР	1 350 531	38 165	2 202 432	197 276	851 900	159 111
ИФЛ	3 964	0	970	0	-2 994	0
ИЮЛ	41 119	7 679	42 285	0	1 167	-7 679
ОТВ	925 974	399 551	1 594 368	913 968	668 394	514 418
КАСКО	571 189	154 539	2 092 026	1 332 746	1 520 837	1 178 207
ФР	0	0	0	0	0	0

	ОАР на 31.12.2021	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2021	ОАР на 31.12.2022	Доля перестраховщика в ОАР на 31.12.2022	Изменение ОАР 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в ОАР 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	0	89 992	0	245 076	0	155 084
ГР	0	5 725	0	29 591	0	23 866
ИФЛ	0	0	0	0	0	0
ИЮЛ	0	1 152	0	0	0	-1 152
ОТВ	0	59 934	0	77 062	0	17 128
КАСКО	0	23 181	0	138 422	0	115 241
ФР	0	0	0	0	0	0

	РПНУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2021	РПНУ на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РПНУ на 31.12.2022	Изменение РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	23 380 198	705 269	21 434 763	551 347	-1 945 435	-153 922
ГР	18 559 711	705 269	18 378 234	551 347	-181 477	-153 922
ИФЛ	1 152	0	450	0	-702	0
ИЮЛ	19 825	0	24 539	0	4 714	0
ОТВ	4 677 498	0	1 712 060	0	-2 965 438	0
КАСКО	122 012	0	1 319 372	0	1 197 361	0
ФР	0	0	108	0	108	0

	РЗУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РЗУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РЗУ на 31.12.2022	Изменение РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	30 443	514	41 568	0	11 125	-514
ГР	30 443	514	11 568	0	-18 875	-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	30 000	0	30 000	0
ФР	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РРУУ на 31.12.2021	РРУУ на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РРУУ на 31.12.2022	Изменение РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	483 399	0	315 604	0	-167 796	0
ГР	383 863		270 246		-113 617	0
ИФЛ	24		7		-17	0
ИЮЛ	409		361		-49	0
ОТВ	96 584		25 159		-71 425	0
КАСКО	2 519		19 830		17 310	0
ФР	-		2		2	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
31.12.2022	0
<i>Изменение резерва</i>	<i>0</i>

При предыдущем и 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.

В нижеследующей таблице показана реализация Резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2021, после 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 г.

Резервная группа	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2022 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022	РПНУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2021	(Высвобождение)/ недостаток резерва, сформированного на 31.12.2020	Процент (превышения) / дефицита по ср-ю с первоначальным валовым резервом
ГР	7 788 373	0	0	18 559 711	30 443	-10 801 781	-58%
ИФЛ	0	0	0	1 152	0	-1 152	-100%
ИЮЛ	0	0	0	19 825	0	-19 825	-100%
ОТВ	821 308	0	0	4 677 498	0	-3 856 190	-82%
КАСКО	0	0	0	122 012	0	-122 012	-100%
ФР	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	8 609 681	0	0	23 380 198	30 443	-14 800 960	-63%

Наблюдается высвобождение резерва, сформированного на предыдущую отчетную дату по всем резервным группам.

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 2022 г.	Валюта		Всего, руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты	120 822		120 822
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 521 497		30 521 497
ОФЗ Минфина РФ	12 848 787		12 848 787
Корпоративные облигации	10 498 728		10 498 728
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 395 785		8 395 785
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94 901		94 901
Основные средства	43 712		43 712
Прочие активы	19 037 433		19 037 433
Нематериальные активы	2 021 250		2 021 250
Отложенные аквизиционные расходы**	245 076		245 076
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**	2 995 338		2 995 338
Итого активов	86 578 253	-	86 578 253
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств	56 985 173	-	56 985 173

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

Денежные средства Организации сосредоточены в крупнейших 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)	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО) (далее, «АКРА»)	2,65%
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	AAA(RU)	АКРА	45,20%

Контрагент	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле (Расчетные счета, депозиты)
ПАО "РОСБАНК"	AAA(RU)	АКРА	4,07%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	AA+(RU)	АКРА	4,24%
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	AA+(RU)	АКРА	16,04%
АО "АЛЬФА-БАНК"	AA+(RU)	АКРА	10,05%
ПАО "СОВКОМБАНК"	AA-(RU)	АКРА	13,45%
ПАО "МТС-БАНК"	A(RU)	АКРА	1,95%
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	BBB(RU)	АКРА	2,36%

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), ПАО "БЕЛУГА ГРУПП", ПАО "МАГНИТ", ПАО "ГРУППА КОМПАНИЙ "САМОЛЕТ", ПАО "ГРУППА ЛСР").

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов. Денежных средств на счетах в банках, депозитов и облигаций хватает, чтобы Организация полностью покрывала 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 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	3 688 051	2 232 580	11 449	
Резерв убытков + РРУУ	19 611 431	2 180 503	0	
ОАД	115 516	128 802	758	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 810 638			
Прочие обязательства	1 577 831			
ИТОГО	30 803 467	4 541 885	12 207	-

(* Для целей анализа обязательств по срокам погашения РПН распределен по срокам погашения пропорционально периодам «pro-rata» неустекших 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	0	0	0	
Доля перестраховщиков в резервах	1 587 041	1 401 002	7 294	
Денежные средства и их эквиваленты	120 822			
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах(***)	14 644 972	15 876 525		
ОФЗ Минфина РФ(**)		2 205 971	10 642 817	
Корпоративные облигации(**)	1 203 283	4 045 430	5 250 014	
ИТОГО	17 556 119	23 528 929	15 900 125	0

* 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.

(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция при учете только денежных средств, облигаций	-13 247 349	18 987 043	15 887 918	0
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только денежных средств, облигаций)	-13 247 349	5 739 695	21 627 612	21 627 612

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация имеет разрыв ликвидности по срокам погашения менее 3 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. С учетом потери процентов и накопленного купонного дохода, а также разницы между номиналом и рыночной стоимостью облигаций общей суммы активов 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 31.12.2022:

- 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/БФ метод)	
		31.12.2022	+10%
Резерв Убытков	21 434 763	2 147 633	(2 147 633)
ГР	18 378 234	1 838 980	(1 838 980)
ИФЛ	450	45	(45)
ИЮЛ	24 539	2 454	(2 454)
ОТВ	1 712 060	171 206	(171 206)
КАСКО	1 319 372	134 937	(134 937)
ФР	108	11	(11)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2022:

- 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			
31.12.2022	315 604	31 560	(31 560)

Для расчета резерва неистекшего риска на 31.12.2022:

- 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			
31.12.2022	0	0	0

По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в используемых методах расчетов или допущениях по сравнению с предшествующим анализом чувствительности не было.

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	ОАР	ОАД
31.12.2022	27 724 014	2 995 337	0	245 076

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 3 месяцев.

В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов 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 3 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.

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

Учитывая сравнительно небольшой объем активов Организации, при наступлении страхового случая с размером убытка, превышающим размер активов Организации, Организация может оказаться 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.


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 содержались следующие рекомендации:

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.

Разрыв ликвидности сократился, общий объем активов увеличился, рекомендации выполнены.

 Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна