

Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «ИНСАЙТ»**

**за 2022 год**

Ответственный актуарий



Дубинина Ю.С.

20.02.2023

2023 год

## Содержание

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>4</b>
1.1.	Фамилия, имя, отчество. ....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. ....	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. ....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности. ....	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария. ....	4
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>4</b>
2.1.	Полное наименование. ....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела. ....	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). ....	4
2.5.	Место нахождения. ....	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). ....	5
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ .....</b>	<b>5</b>
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ....	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. ....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. ....	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. ....	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	12
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	13
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	13
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них. ....	13
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. ....	14

<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>16</b>
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	16
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	18
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	18
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации имущества и(или) его годных остатков.....	20
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	20
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	20
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	22
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	24
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>25</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	25
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	25
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	26
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	26
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.....	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (далее – ООО «СК «ИНСАЙТ», Общество) за 2022 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

**Дата составления актуарного заключения:** 20.02.2023.

**Заказчик:** Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

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

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

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество.**

Дубинина Юлия Сергеевна

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

№ 117.

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

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

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №01А-2022 от 03.11.2022. В указанный период также действовали договорные отношения в соответствии с Договором на оказание услуг по актуарному сопровождению на 2022 и 2023 годы в части расчета регуляторных резервов (ежемесячно) и наилучшей актуарной оценки (на конец 1, 2 и 3 кварталов).

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

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

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

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

№2682.

### **2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7704449282.

### **2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

5177746348005.

**2.5. Место нахождения.**

143420, область Московская, город Красногорск, деревня Михалково, дорога Балтия, дом 25 км, Литера 11Б, эт/пом/ком 3/1/84.

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

Лицензия СЛ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ №2682 от 13 июля 2020 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

В феврале 2023 года Общество также получило следующую лицензию:

Лицензия ОС №2682-03 от 2 февраля 2023 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

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

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

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

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

- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2022;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2019 по 31.12.2022;
- Проект финансовой отчетности Общества и отчетности в порядке надзора за 2022 год;
- Учетная политика общества на 2022 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям, а также от реализации имущества и (или) его годных остатков за период с 01.01.2019 по 31.12.2022;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров и убытков за период с 01.01.2022 по 31.01.2023);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2019-2022 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2019-2022 годы (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о не разнесенных списания по инкассо по состоянию на 31.12.2022;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2022 года;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2022 года;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Расхождений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Выявленное расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2022 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков».

по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2022 год. Расхождений не выявлено.

- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными анализа счета 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2021 год. Расхождений не выявлено.
- Информация о доходах, полученных от реализации имущества и (или) его годных остатков, была сверена с данными анализа счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» за 2022 год. Расхождений не выявлено.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71413 и 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иному, чем страхование жизни» за 2022 год. Выявленное расхождение составило менее 0,01%. По мнению актуария, данное расхождение незначительно и не повлияет на итоговые показатели расчета резервов.

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

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

Обществом также была представлена информация о договорах страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация о договорах страхования, отраженных в журнале учета договоров страхования в январе 2023 года. По результатам данного анализа выявлен ряд договоров, относящихся к 2022 году, начисленных в 2023 году со страховой премией, составляющей 0,89% от всего объема начисленных за 2022 год премий. Данная сумма была признана незначительной, доначисление страховых премий не требуется.

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

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

### **3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

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

Сегментация для целей расчета резерва убытков производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования. Для целей раскрытия информации в настоящем заключении виды страхования, составляющие в портфеле менее 5%, были объединены в соответствии с природой возникновения рисков.

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

**Таблица 1**

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Личное	Добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней	1,2
Авто	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование средств наземного транспорта	6,7
Финриски	Страхование ответственности управляющей компании перед жильцами (принятый портфель), страхование финансовых и предпринимательских рисков	14, 15

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

**Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2022 год		2021 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное	475 868	26,08%	498 381	27,78%
Авто	473 772	25,96%	363 681	20,27%
Финриски	875 280	47,96%	931 771	51,94%
<b>Итого:</b>	<b>1 824 920</b>	<b>100%</b>	<b>1 793 833</b>	<b>100%</b>

27.12.2022 Общество приняло портфель от другой страховой компании. Обязательства по данному портфелю крайне незначительны в общем объеме страховых обязательств Общества. В связи с этим было принято решение не выделять данные обязательства при раскрытии информации. Принятый портфель относится к учетным группам ОСБУ 2, 6, 7, 8, 10, 14 и 15. Однако ненулевые страховые обязательства присутствуют только по группам 7 и 14.

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

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

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

Кроме того, производится оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации имущества и(или) его годных остатков и расчеты отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

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



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

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

### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

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

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

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

### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

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

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

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

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

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

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных и состоявшихся убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом.

Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Таблица 3

Сегмент	Описание метода	Причины изменения метода
ДМС	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с декабря 2020 года. Убытки приходят с задержкой в 1 месяц. Расчет был произведен с использованием метода ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за все имеющиеся периоды – 9 кварталов. Первый коэффициент развития рассчитан как средневзвешенный за последние 4 квартала. Остальные коэффициенты не значимые.	Метод и параметры незначительно скорректированы на основе динамики развития убытков и анализа СПОД.
НС	Договоры по данному виду начали заключаться в декабре 2019 года, однако рост ЗСП составляет от 15% до 35% от квартала к кварталу на протяжении 2022 года. Учитывая, что срок урегулирования имеющихся у Общества убытков составляет не более 1 года, а также своевременность их отражения в составе РЗУ, был использован метод ПКУ к ЗСП за 2022 год, коэффициент убыточности установлен, исходя из структуры тарифной ставки Общества по данному виду страхования.	Метод и параметры сохранены.
ДСАГО	Договоры по данному виду страхования начали заключаться с апреля 2020 года. Расчет произведен методом ПКУ к ЗСП за 2022 год. В связи с тем, что ДСАГО характеризуется большими задержками в развитии убытков, коэффициент убыточности установлен на уровне 100%, исходя из предположения о высокой убыточности данного вида страхования на рынке в целом.	Метод и параметры сохранены.
КАСКО	Метод ЦЛ на основе треугольника состоявшихся убытков. Имеющаяся статистика составляет 13 кварталов. Первые 4 коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенные за последние 4 квартала, остальные получены стандартным способом, но не меньше 1. Расчет был очищен от РЗУ по принятому портфелю, чтобы не исказить статистику Общества. РПНУ отдельно по принятому портфелю не рассчитывался, т.к. ЗСП по нему за последние 3 квартала равна нулю, полагается, что сформированного РЗУ достаточно для покрытия убытков.	Метод и параметры скорректированы с накоплением статистики.
Финриски	В рамках данной линии бизнеса были выделены три подсегмента в связи с различием в динамике заработанной премии, частоте возникновения убытков и их размере. <ul style="list-style-type: none"> <li>Доп.КАСКО (дополнительные расходы в части страхования КАСКО, такие как услуги</li> </ul>	Метод и параметры изменены с накоплением статистики. Выделены подсегменты в

Сегмент	Описание метода	Причины изменения метода
	<p>эвакуатора, аварийного комиссара и др.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продленная гарантия (ремонт поломок авто в постгарантийный срок в период действия договора);</li> <li>• GAP (дополнительная оплата в счет износа, учитываемого при расчете возмещения по полисам КАСКО).</li> <li>• Ответственность Управляющей компании перед жильцами (принятый портфель).</li> </ul> <p><u>Доп.КАСКО.</u></p> <p>Договоры по данному виду начали заключаться в феврале 2020 года. Расчет РУ произведен с использованием метода ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за всю имеющуюся статистику – 11 кварталов. Первые 2 коэффициента развития рассчитаны как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные получены стандартным методом.</p> <p><u>Продленная гарантия.</u></p> <p>Договоры по данному виду начали заключаться в 3 квартале 2021 года. Средний срок урегулирования убытков составляет 1 месяц. В связи с этим применен метод ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков за всю рассматриваемую статистику – 6 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом.</p> <p><u>GAP.</u></p> <p>Договоры по данному виду начали заключаться в феврале 2020 года. Резерв рассчитан с использованием комбинации методов ПКУ и ЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков. Имеющаяся статистика составляет 12 кварталов. По последнему кварталу применен метод ПКУ ввиду отсутствия оплаченных убытков по данному периоду. Коэффициент убыточности установлен на уровне 3 квартала 2022 года. По остальным периодам применен метод ЦЛ. Коэффициенты развития установлены на уровне средневзвешенных за последние 4 квартала.</p> <p><u>Ответственность УК.</u></p> <p>По имеющейся принятой статистике по данному портфелю отсутствуют убытки за последние 20 кварталов. В связи с этим, а также ввиду крайней незначительности данного вида страхования в общем объеме бизнеса Общества было принято решение не рассчитывать РПНУ.</p>	<p>рамках резервной группы.</p>

#### Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

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

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

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

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

#### **Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

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

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

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

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

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

Для диверсификации рисков и снижения эффекта от наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков в Обществе действует облигаторный договор непропорционального исходящего перестрахования на базе эксцедента убытка с ООО «Абсолют Страхование» и АО «РНПК» в отношении убытков по договорам, заключенным с октября 2022 года (до этого действовал аналогичный договор).

Договор от 2022 года: лимит 20 000 тыс. рублей, приоритет 12 500 тыс. рублей.

Также заключаются факультативные квотные договоры исходящего перестрахования с ООО «Абсолют Страхование». В перестрахование передаются договоры со страховой суммой свыше 25 млн. рублей. Лимит ответственности перестраховщика – 10 млн. рублей.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется, исходя из сроков действия по прямому договору, подпадающих под действие договора перестрахования и величины перестраховочной премии, рассчитанной исходя из ответственности перестраховщиков по каждому прямому договору страхования (метод «pro rata temporis»).

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

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

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли перестраховщиков в убытках (выплаты за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате + РЗУ на отчетную дату) к прямым убыткам по каждой резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по соответствующей резервной группе.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Доля перестраховщика в РУУ не формируется ввиду отсутствия доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков.

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

Был изменен подход к расчету доли перестраховщиков в РПНУ в связи с развитием имеющейся статистики. Других изменений в методике расчета долей перестраховщиков в резервах не произошло.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от месяца наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по месяцу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по линии бизнеса КАСКО с использованием метода БФ на основе квартального треугольника развития. Коэффициент доходности установлен на уровне средневзвешенного за последний год. Коэффициенты развития получены стандартным методом. Исключено влияние выбросов в 9 коэффициенте.

По остальным резервным группам отсутствует статистика поступлений по суброгации и регрессам, позволяющая провести оценку ожидаемых поступлений.

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

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков была произведена по линии бизнеса КАСКО методом БФ на основе квартального треугольника развития. Статистика по полученным доходам очищена от НДС. Коэффициент доходности рассчитан как отношение фактически полученных доходов к состоявшимся убыткам по КАСКО за последний год. Коэффициенты развития стандартным методом. Исключено влияние выбросов в 4 и 5 коэффициентах.

По остальным резервным группам отсутствует статистика поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков, позволяющая провести оценку ожидаемых поступлений.

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

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) не формируются в связи с отсутствием комиссии по договорам исходящего перестрахования.

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

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму брутто-РНП.

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

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам и от реализации имущества и (или) его годных остатков.

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

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Величина ожидаемых доходов по суброгации и регрессам, а также от реализации имущества и (или) его годных остатков;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

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

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства;

- нематериальные активы.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

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

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

Денежные средства и депозитные вклады:

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

Ценные бумаги:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности;
- Точность оценки стоимости определяется путем проверки корректности использованных котировок на отчетную дату и корректируется при существенных отклонениях;
- Анализируется кредитный рейтинг эмитентов.

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

#### 4. Результаты актуарного оценивания

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

**Таблица 4**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП						Изменение за период		
	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто			
Личное	742 089	(31)	742 058	482 590	-	482 590	259 499	(31)	259 468
Авто	245 760	(884)	244 876	211 081	(1 018)	210 063	34 679	134	34 813
Финриски	442 304	(1)	442 303	576 971	-	576 971	(134 667)	(1)	(134 668)
<b>ИТОГО</b>	<b>1 430 153</b>	<b>(916)</b>	<b>1 429 237</b>	<b>1 270 642</b>	<b>(1 018)</b>	<b>1 269 624</b>	<b>159 511</b>	<b>102</b>	<b>159 613</b>

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Увеличение РНП связано с ростом объемов бизнеса Общества.

**Таблица 5**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков						Изменение за период		
	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			РУ	Доля в РУ	нетто-РУ
	РУ	Доля в РУ	нетто-РУ	РУ	Доля в РУ	нетто-РУ			
Личное	11 402	-	11 402	5 828	-	5 828	5 574	-	5 574
Авто	130 945	(125)	130 820	75 714	-	75 714	55 231	(125)	55 106
Финриски	6 144	-	6 144	4 109	-	4 109	2 035	-	2 035
<b>ИТОГО</b>	<b>148 491</b>	<b>(125)</b>	<b>148 366</b>	<b>85 651</b>	<b>-</b>	<b>85 651</b>	<b>62 840</b>	<b>(125)</b>	<b>62 715</b>

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



**Таблица 6**  
 (тыс. рублей)

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

Резервная группа	на 31 декабря 2022 года			на 31 декабря 2021 года			Изменение за период		
	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ	РУУ	Доля в РУУ	нетто-РУУ
Личное	446	-	446	175	-	175	271	-	271
Авто	6 792	-	6 792	3 402	-	3 402	3 390	-	3 390
Финриски	259	-	259	123	-	123	136	-	136
<b>ИТОГО</b>	<b>7 497</b>	<b>-</b>	<b>7 497</b>	<b>3 700</b>	<b>-</b>	<b>3 700</b>	<b>3 797</b>	<b>-</b>	<b>3 797</b>

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Существенное увеличение РУ по резервной группе Авто связано увеличением РЗУ, обусловленным ростом сборов премий по КАСКО в текущем отчетном периоде, а также ростом среднего размера убытка по сравнению с предыдущим годом.

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

В ходе проведения проверки адекватности дефицита РНП, сформированного по состоянию на 31.12.2022, не выявлено. По страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов. По состоянию на 31.12.2021 РНП также не формировался.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная в финансовой отчетности Общества за 2020 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021.

В таблице ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю Общества и отдельно по резервным группам по состоянию на 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021.

**Таблица 7**  
(тыс. рублей)

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.**

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	263	29 882	85 650	148 489
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2020	-			
2021	-	20 012		
2022	-	20 038	63 539	
Переоцененный РУ на конец:				
2020	115			
2021	-	4 960		
2022	-	727	11 973	
Избыток/недостаток				
2020	56%			
2021	100%	16%		
2022	100%	31%	12%	

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

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

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1 152	5 827	11 401
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2020	-			
2021	-	1 453		
2022	-	1 453	3 940	
Переоцененный РУ на конец:				
2020	-			
2021	-	-		
2022	-	-	-	
Избыток/недостаток				
2020	-			
2021	-	-26%		
2022	-	-26%	32%	

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

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

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	263	27 665	75 714	130 944
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2020	-			
2021	-	18 095		
2022	-	18 122	56 913	
Переоцененный РУ на конец:				
2020	115			
2021	-	4 954		
2022	-	725	11 950	
Избыток/недостаток				
2020	56%			
2021	100%	17%		
2022	100%	32%	9%	

**Таблица 10**  
**(тыс. рублей)**

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

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1 065	4 109	6 144
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2020	-			
2021	-	464		
2022	-	464	2 686	
Переоцененный РУ на конец:				
2020	-			
2021	-	6		
2022	-	2	23	
Избыток/недостаток				
2020	-			
2021	-	56%		
2022	-	56%	34%	

В целом по портфелю Общества недостатка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2021, не выявлено.

**4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации имущества и(или) его годных остатков.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2022 составляет 17 495 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе Авто по линии КАСКО. Для целей отражения в финансовой отчетности данная величина уменьшается на величину сформированной Обществом дебиторской задолженности по суброгации (за вычетом резерва). Итоговая оценка для целей отражения в финансовой отчетности Общества равна 15 653 тыс. рублей.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и(или) его годных остатков по состоянию на 31.12.2022 составляет 5 203 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе Авто по линии КАСКО.

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

Величина отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2022 составила 341 539 тыс. рублей.

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

В Таблице 11 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2022 с указанием их стоимости в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества.

**Таблица 11**  
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Стоимость активов, рассмотренная ответственным актуарием в обеспечение обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	299 168	299 168
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 222 293	2 222 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	57 881	57 881
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	85 590	-
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	-	22 698
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25 532	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 041	1 041
Нематериальные активы	597	-
Основные средства	3 300	-
Отложенные аквизиционные расходы	341 539	341 539
Требования по текущему налогу на прибыль	12 529	-
Прочие активы	4 778	-
<b>Итого активов</b>	<b>3 054 248</b>	<b>2 944 620</b>

Структура денежных средств Общества представлена следующим образом:

**Таблица 12**

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	14,45%	AA+	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	14,18%	Baa3	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	13,22%	AA+	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	12,42%	Baa3	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	12,38%	Ba2	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	11,92%	Ba2	Moody's
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	11,51%	ruBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	9,92%	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	менее 0,01%	Baa3	Moody's
Денежные средства в кассе	менее 0,01%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	менее 0,01%	Ba1	Moody's

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

Структура финансовых активов Общества представлена следующим образом:

**Таблица 13**

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	57,64%	BBB-	Fitch
Прочие долговые ценные бумаги нерезидентов	18,20%	BBB-	Fitch
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	16,15%	без рейтинга	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	8,01%	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 95% от всей величины активов (без учета доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных аквизиционных расходов).

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

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

Ниже в Таблице 14 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств и реализации активов определены на основании произведенных расчетов (на основе динамики развития убытков и информации о сроках действия договоров страхования и перестрахования). Остальные сроки погашения приняты в соответствии с данными проекта финансовой отчетности Общества, составленной по состоянию на 31.12.2022.

**Таблица 14**  
(тыс. рублей)

#### Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	299 168	-	-	299 168
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 416 721	525 572	280 000	2 222 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	43 902	13 979	57 881
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	460	556	25	1 041
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	19 434	3 264	-	22 698
Отложенные аквизиционные расходы	67 131	121 422	152 986	341 539
<b>Итого активы</b>	<b>1 802 914</b>	<b>694 716</b>	<b>446 990</b>	<b>2 944 620</b>

**Обязательства**

Займы и прочие привлеченные средства	-	3 582	-	3 582
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	21 026	36 041	102 727	159 794
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	374 524	663 407	548 207	1 586 138
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенные налоговые обязательства	60 672	-	-	60 672
Прочие обязательства	10 745	-	-	10 745
<b>Итого обязательства</b>	<b>466 996</b>	<b>703 030</b>	<b>650 934</b>	<b>1 820 960</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>1 335 918</b>	<b>(8 314)</b>	<b>(203 944)</b>	<b>1 123 660</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 335 918</b>	<b>1 327 604</b>	<b>1 123 660</b>	

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

Дополнительно актуарием проанализирован валютный риск Общества. В составе детально рассмотренных актуарием активов Общества в иностранной валюте (доллары США) представлены часть денежных средств (2,7% от денежных средств) и часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости (75,8% от величины данных финансовых активов). Обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют. На отчетную дату у Общества также отсутствует страховой портфель, заключенный в валюте, отличной от рублей.

В Таблице 15 приведены сведения о стоимости активов, рассмотренных в п.4.6, и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств без учета активов, выраженных в иностранной валюте.

**Таблица 15**  
(тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	291 098	-	-	291 098
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 416 721	525 572	280 000	2 222 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	13 979	13 979
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	460	556	25	1 041
Будущие поступления по суброгации и от реализации годных остатков	19 434	3 264	-	22 698
Отложенные аквизиционные расходы	67 131	121 422	152 986	341 539
<b>Итого активы</b>	<b>1 794 844</b>	<b>650 814</b>	<b>446 990</b>	<b>2 892 648</b>

**Обязательства**

Займы и прочие привлеченные средства	-	3 582	-	3 582
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	21 026	36 041	102 727	159 794
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	374 524	663 407	548 207	1 586 138
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29	-	-	29
Отложенные налоговые обязательства	60 672	-	-	60 672
Прочие обязательства	10 745	-	-	10 745
<b>Итого обязательства</b>	<b>466 996</b>	<b>699 448</b>	<b>650 934</b>	<b>1 817 378</b>
<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>1 327 848</b>	<b>(48 634)</b>	<b>(203 944)</b>	<b>1 075 270</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 327 848</b>	<b>1 279 214</b>	<b>1 075 270</b>	

Из приведенной таблицы следует, что валютный риск у Общества отсутствует.

**4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

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

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

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

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

В Таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 16**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

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

**Таблица 17**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва убытков**

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
Личное	11 402	527	984
Авто	130 945	7 850	493
Финриски	6 144	252	322
<b>ИТОГО:</b>	<b>148 491</b>	<b>8 629</b>	<b>1 799</b>



**Таблица 18**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

<b>Резервная группа</b>	<b>Базовый РУУ</b>	<b>Увеличение коэффициента РУУ на 10%</b>
Личное	446	45
Авто	6 792	663
Финриски	259	26
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 497</b>	<b>734</b>

Изменений в подходе к проведению анализа чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным оцениванием не произошло.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО;
- Затруднения с поставками запчастей для автомобилей могут привести к увеличению сроков урегулирования убытков по КАСКО;
- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

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

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

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

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

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

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

#### **Рекомендации по тарифной политике**

Внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

#### **Рекомендации по перестраховочной политике**

Внесение изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

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

По информации от Общества журнал учета договоров исходящего перестрахования ведется в ручном режиме, что при дальнейшем увеличении объемов бизнеса может привести к искажению исходных данных для расчета страховых резервов. В связи с этим актуарий рекомендует автоматизировать ведение журнала учета договоров исходящего перестрахования в информационной системе.

Рекомендуется контролировать корректность ведения журнала для исключения возможности технических сбоев ввиду продолжающейся наладки и автоматизации ведения журналов учета по страховым операциям в Обществе.

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

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

По информации от Общества журнал учета договоров исходящего перестрахования ведется в ручном режиме, что при дальнейшем увеличении объемов бизнеса может привести к искажению исходных данных для расчета страховых резервов. В связи с этим актуарий рекомендует автоматизировать ведение журнала учета договоров исходящего перестрахования в информационной системе.

Кроме того, в журнале РЗУ, формируемом Обществом в системе 1С в качестве даты заявления о страховом случае в части ДМС учитывается дата фактического обращения застрахованного в ЛПУ, в то время как в качестве даты заявления следует принимать дату получения от ЛПУ реестра страховых событий. По состоянию на отчетную дату данное несоответствие не оказывает влияния на итоговую величину как регуляторных резервов Общества, так и на наилучшую оценку резервов. Для расчета регуляторных резервов за январь актуарию был предоставлен уже корректный журнал РЗУ. Рекомендуется контролировать корректность ведения журнала для исключения возможности технических сбоев ввиду продолжающейся наладки и автоматизации ведения журналов учета по страховым операциям в Обществе.

При проведении настоящего актуарного оценивания Обществом были предоставлены бордеро премий по договорам исходящего перестрахования. Таким образом, окончательная наладка формирования журнала договоров исходящего перестрахования не завершена. Данная рекомендация остается актуальной.

Случаев некорректного учета даты страхового случая по ДМС в журнале РЗУ, предоставленном Обществом для проведения текущего актуарного оценивания, не выявлено. Таким образом, рекомендация, содержащаяся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, выполнена.