

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Акционерного общества «Боровицкое страховое общество»
в 2022 году**

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1. Полное наименование организации	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	6
2.5. Место нахождения.....	6
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	7
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.....	11
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.	11
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	13
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	14

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.....	19
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.....	20
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	20
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	20
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	21
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	22
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	22
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	22
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.....	22
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	24
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода.....	24
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	25
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	26
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	26
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	27
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.	27
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	27

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	28
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменения тарифной и перестраховочной политики организации, осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.	28
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	28



1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Сафонов Андрей Валентинович.

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

114.

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось мной на основании гражданско-правового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, я имел иной гражданско-правовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, за исключением договора о проведении обязательного актуарного оценивания. В соответствии с этим договором я как как актуарий рассчитал резервы организации на 31.03.2022, 30.06.2022, 30.09.2022 и 31.12.2022 и оказал ряд иных актуарных услуг.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество».



2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3064

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714034590

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700533145

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 101000, г. Москва, Покровский б-р, д.4/17, стр. 3.

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

«Боровицкое страховое общество» (далее «Общество») имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3064 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному имущественному страхованию СИ № 3064 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 3064-03 от 25.03.2020г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими актами:

- Федеральный закон "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" от 02.11.2013 N 293-ФЗ с изменениями и дополнениями.
- Указание Банка России "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" от 18.09.2017 №4533-У.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласован Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности "28"

сентября 2015 года, протокол № САДП-6; согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств" (утвержден Советом по актуарной деятельности "13" февраля 2018 года, протокол № САДП-16; согласован Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования".
- Положение Банка России от 04.09.2015 №491-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
- Актуарный стандарт СРО "Ассоциация гильдия актуариев" "АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ", утвержденный Правлением Гильдии 20.11.2009, редакция от 10.12.2014.

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

Следующие данные были получены от Общества:

1. «Журналы договоров за период, прямое страхование» за 2017 –2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования, начисления страховой/перестраховочной премии (взносов), поступления страховой/перестраховочной премии (взносов); Страховой суммы/лимита ответственности; размеров начисленной страховой/перестраховочной премии (взносов), фактически поступившей страховой/перестраховочной премии, начисленного вознаграждения за заключение договора (в % или абсолютное значение), уменьшения страховой премии.
2. «Журналы расторгнутых договоров прямого страхования и выплат возвратов» за период 2017 - 2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования;

Страховой суммы/лимита ответственности; Суммы начисленного возврата; Размера выплаты возврата.

3. «Журнал договоров за период, исходящее перестрахование» за 2017 – 2022 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя по прямому договору; дат начала действия прямого договора, окончания действия прямого договора, досрочного расторжения прямого договора, начисления страховой премии по прямому договору; Страховой суммы/лимита ответственности; Страховой премии прямого договора; Уменьшения страховой премии; Размера начисленного агентского вознаграждения; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Типа договоров перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, расторжения действия договора исходящего перестрахования, начисления перестраховочной премии (взносов); Суммы ответственности переданной; размеров начисленной перестраховочной премии (взносов) и начисленной перестраховочной комиссии; Фактически оплаченная перестраховочная премия.

4. «Журнал договоров за период, входящее перестрахование» за 2017 – 2022 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного расторжения договора страхования, начисления страховой/перестраховочной премии (взносов); Страховой суммы/лимита ответственности; Размера начисленной страховой/перестраховочной премии (взносов); Размер начисленного вознаграждения за заключение договора; Вида входящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Типа договоров перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие); дат начала периодов использования, окончание периодов использования.

5. «Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на дату, прямое страхование» на квартальные отчетные даты за 2017 - 2022 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Размера заявленного, но не урегулированного убытка; Номера договора исходящего перестрахования;

Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Размера доли перестраховщика в заявленном, но не урегулированном убытке.

6. «Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на дату, входящее страхование» на квартальные отчетные даты за 2017 - 2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей/перестрахователей, Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного прекращения договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Размера заявленного, но не урегулированного убытка.
7. «Журналы оплаченных убытков, прямое страхование» за 2017 - 2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, досрочного прекращения договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае, выплаты страхового возмещения, отказа в страховой выплате; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка (на дату заявления); Размеров страховой выплаты и отказа в страховой выплате.
8. «Журналы оплаченных убытков, входящее страхование» за 2017 - 2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей/перестрахователей, Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае, выплаты страхового возмещения, отказа в страховой выплате; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка (на дату заявления); Размеров страховой выплаты и отказа в страховой выплате.
9. «Журналы доли перестраховщиков в оплаченных убытках» за 2017 - 2022 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя; дат наступления страхового случая, заявления, страховой выплаты (по прямому договору); Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и



- страхового дела; Суммы заявленного убытка; Размера страховой выплаты; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, начисления страховой выплаты по договору исходящего перестрахования; Размеров доли перестраховщика в Заявленном убытке и доли перестраховщика в оплаченном убытке.
10. «Журналы регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате» за 2017 - 2022 гг.
- с указанием: Полиса ОСАГО потерпевшего; Полиса ОСАГО причинителя вреда; дат события, подачи заявления потерпевшим, направления предварительного уведомления, выплаты, отказа в выплате, выставления требования, оплаты требования Страховщиком причинителя вреда; Предполагаемого размера выплаты (руб.); Суммы выплаты потерпевшему (руб.); Остатка предполагаемой выплаты (руб.); Размера средней суммы возмещения.
11. Отчеты «Прямые расходы УУ» за 2017 - 2022 гг.
- в разрезе: Видов страхования; Типа расхода;
 - с указанием: Полиса; Номера убытка; дат убытка и выплаты; Суммы выплаты; Вида расходов.
12. «Журнал оплаченных суброгационных требований и годных остатков» за 2017 - 2022 гг.
- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей (физическое/юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат наступления страхового случая, поступления денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисления доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления, страхового случая и требования; Размеров страховой выплаты, полученных денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисленных доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Доли перестраховщиков в доходах.
13. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ сотрудников аквизиции Общества за 2022 год, содержащая информацию о расходах на заключение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
14. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ административных сотрудников Общества за 2022 год, содержащая информацию о расходах на сопровождение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.
15. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71410 за 2022 г. (Прочие доходы и расходы: (25204) Расходы по аренде помещ...; (25202) Страховые взносы в ФФОМ...; (25202) Страховые взносы в ФСС_...; (25202) Страховые взносы в ФСС ...; (25202) Страховые взносы в ПФР ...; (25201) Расходы на оплату труда...).
16. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год.

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.

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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 Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации.

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

Был проведен анализ данных, в том числе:

- проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;
- проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров;

Материальные расхождения не обнаружены.

Данные по расходам Общества в целях расчета резервов брались из отчета прямых расходов на урегулирование убытков, ОСВ по сч. 71410 и из бухгалтерской справки.

Данные предоставлены со всей необходимой для проведения расчета страховых резервов детализацией.

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.

Для целей расчета страховых резервов портфель Общества был разбит на 5 резервных групп. Этим обеспечивается выполнение требования пункта 3.2.8 федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», а именно, что «Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах». Более подробно: было использовано следующее разбиение:

- Личное страхование, включающее следующие учетные группы:
 - учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование», «Страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью трудоустройства»;
 - учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
 - учетная группа 16 «Страхование граждан, выезжающих за рубеж».
- ОСАГО. Данная резервная группа является самой репрезентативной в портфеле, и разбита для целей оценки резерва убытков на резервные подгруппы следующим образом:
 - Убытки по вреду жизни и/или здоровью выделены отдельно. Это соответствует требованию стандарта СРО "Ассоциация гильдия актуариев" "АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ", где в разделе 3.2 сказано: «Всюду, где это возможно, данные по вреду имуществу должны рассматриваться отдельно от данных по вреду жизни или здоровью».
 - Премии и убытки по вреду имуществу дополнительно разбиты по группам продающих подразделений. Выделены следующие сегменты:
 - Е-Гарант;
 - Подразделения, реализующие продажи полисов в Крыму (далее «Крым»);
 - Прочие продающие подразделения (далее «прочие»)
 - ОСАГО Пул (входящее перестрахование)
- Автострахование, включающее учетные группы:
 - учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
 - учетная группа 6 «Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств».
- Страхование профессиональной ответственности, включая страхование ответственности арбитражных управляющих.
 - учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»

- учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13»
- Имущество и прочее. Эта группа включает:
 - учетную группу 8: «Страхование грузов»;
 - учетная группа 10: «Страхование имущества физических лиц», «Страхование имущества юридических лиц»;
 - учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Еще одно преимущество выбора сегментации портфеля Общества в том, что она совпадает с сегментацией, использованной для двух предыдущих актуарных заключений, что делает данные сопоставимыми, в том числе для целей ретроспективного анализа адекватности резервов.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Резерв незаработанной премии (далее РНП)

В основе расчета лежит предположение о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. Это предположение не противоречит в первом приближении статистике убытков.



Резерв убытков (далее РУ)

Важное допущение состоит в том, что выбранная сегментация страхового портфеля удовлетворяет цитированным выше требованиям пункта 3.2.8 Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Данное допущение частично основано на опыте предыдущих актуарных оцениваний и частично на результатах интервью с представителями менеджмента Организации.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Это допущение в значительной мере подтверждается прошлым опытом актуарных расчетов. Исключение составляет страхование профессиональной ответственности, о котором более подробно будет изложено ниже. Модификации метода цепной лестницы с применением регрессионных моделей, использованные автором, в значительной мере подсказаны разделами 3.2.7 и 3.2.8 книги Т. Мака «Математика рискового страхования» (Изд.: Олимп-Бизнес, 2005г.). Применение сверх указанного еще дополнительно метода Борнхьютера-Фергюсона дает сглаживание результатов с целью избежать чрезмерного влияния случайных факторов.

Резерв неистекшего риска (далее РНР)

Общество выполняет проверку адекватности обязательств и расчет РНР в целом по всем линиям бизнеса. Поскольку это не противоречит отраслевым стандартам бухгалтерского учета, для целей данного расчета был выбран тот же принцип. Использованы следующие допущения:

Равномерность распределения риска в течение сроков действия договоров страхования;

Тренд снижения убыточности по ОСАГО.

Дополнительные предположения состоят в стабильности процесса расходов (на урегулирование убытков и на сопровождение договоров страхования), что подтверждается историческими данными о расходах.

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

Метод оценки РНП и ОАР.

РНП и ОАР рассчитаны по всем договорам методом "pro rata temporis". Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока

действия договоров страхования. По ОСАГО к ОАР, рассчитанным по каждому договору, добавлена величина, составляющая 3% от РНП, чтобы учесть расходы на обязательные отчисления.

Методы оценки РУ.

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков» (пункт 3.3.2). При проведении анализа и расчетов я руководствовался этим принципом, используя оценки РЗНУ как вспомогательные для оценки всего резерва убытков в целом. Резервы убытков без учета РРУУ рассчитаны с использованием ряда актуарных методов. Резервы прямых расходов на урегулирование убытков также рассчитаны с использованием ряда актуарных методов, причем расчет их выполнялся отдельно от оценок собственно резервов РПНУ + РЗНУ. Актуарная наилучшая оценка выбрана после анализа результатов всех примененных методов и основана на применении разумного метода, в наибольшей степени, по моему мнению, соответствующего обстоятельствам бизнеса, а также на использовании обоснованных допущений. Примененные методы состояли из:

- Методов, основанных на цепочно-лестничной технике (как классический метод цепной лестницы, так и его модификации, основанные на ином выборе коэффициентов развития),
- Метода Борххюттера-Фергюсона в применении к оплаченным и состоявшимся убыткам,
- Комбинации указанных методов,
- Аддитивного метода (метода независимых приращений).

Резерв косвенных расходов оценен как отношение фактических годовых косвенных расходов к фактическим годовым выплатам по убыткам, умноженное на сумму РЗНУ+РПНУ.

Оценка параметров и выбор метода для наилучшей оценки.

РУ по ОСАГО

Группировка данных об оплаченных и о состоявшихся убытках осуществлялась по кварталам страховых событий и кварталам развития. Число кварталов определялось наличием достоверных данных по резервной подгруппе, и оно в различных подгруппах разное. Максимальное число кварталов не превышает 24. Самая большая «история» развития убытков имеется по сегменту «Прочие» (24 квартала). По другим сегментам были взяты все имеющиеся данные (21 квартал по вреду жизни/здоровью, 19 кварталов по сегменту «Крым» и 15 кварталов по Е-Гаранту). Указанный выбор объясняется наличием ограничений на данные и не полностью согласуется с требованием федерального стандарта

актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода» (пункт 3.2.3).

Финальная оценка (наилучшая актуарная оценка) резервов убытков выполнена в соответствии со следующей схемой:

1. Анализируется треугольник развития состоявшихся убытков. Для оценки первого коэффициента развития сегмента «Вред жизни/здоровью» рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный 1-й коэффициент развития, а объясняющей переменной – отношение суммы убытков календарного квартала после первого квартала развития (элемент первого столбца треугольника развития) к премии, заработанной в соответствующем квартале. Линия регрессии – степенная функция $y = ax^b$. Модель используется для оценки/прогноза будущего первого коэффициента развития. Отличие оцененных таким образом 1-х коэффициентов развития от оценки методом простой цепной лестницы может быть существенным. В пользу примененного подхода говорит статистическая значимость примененной модели: для вреда жизни/здоровью квадрат коэффициента детерминации равен 91%. В других резервных подгруппах, поскольку указанная регрессия не являлась значимой, использовалось усреднение последних наблюдаемых коэффициентов с данным номером. Конкретно, для сегмента «Е-Гарант» указанная регрессия не значима и будущий 1-й коэффициент развития оценен в размере среднего значения шести последних наблюдаемых коэффициентов. Остальные коэффициенты развития по всем резервным подгруппам оценены либо методом классической цепной лестницы, либо, в случае наличия существенных изменений во временном ряде коэффициентов развития, взято среднее значение наблюдаемых коэффициентов развития за число последних кварталов, которое демонстрирует относительную стабильность наблюдаемых коэффициентов. «Хвостовые» коэффициенты для сегментов «Крым» и «Прочее» оцениваются методом классической цепной лестницы. Применяется цепочно-лестничная техника для предварительной оценки резерва убытков и убыточности поквартально.
2. По ряду последних кварталов страховых событий прогнозируется окончательная убыточность посредством усреднения убыточности, оцененной в предыдущем пункте.
3. С коэффициентами развития, полученными в пункте 1, и прогнозной окончательной убыточностью, оцененной в пункте 2, применяется метод Борнхьютера-Фергюсона для получения наилучшей оценки резерва.

Описанная схема имеет следующие преимущества:

- Регрессионная модель позволяет учесть случайные колебания в процессе заявления и регистрации убытков, а также сезонные эффекты, если они есть, и получать «наилучшие» оценки коэффициентов развития, наиболее соответствующие информации о развитии убытков.



- Сглаживание убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени «сигнал» от «шума».
- Дополнительное сглаживание «скачков» в развитии убытков получается за счет применения метода Борнхьютера-Фергюсона.

Оценки суммы окончательных убытков тестировалась на соответствие историческим средним и тенденциям развития этих средних, в соответствии с пунктом 3.9.4 федерального стандарта по резервам: «Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария».

РПНУ по входящему перестрахованию ОСАГО оценен методом простой ожидаемой убыточности исходя из рекомендаций РСА и Гильдии актуариев, т.е. из ожидаемой убыточности 120%.

РУ по группе «Личное страхование»

Данная резервная группа характеризуется довольно быстрым развитием убытков. Для финальной оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Выбор первого коэффициента развития – посредством регрессионной техники, описанной при изложении метода расчета по вреду жизни/здоровью ОСАГО. Остальные коэффициенты оценены с помощью усреднения так же, как в описанном выше алгоритме по ОСАГО. Далее применяется схема, описанная выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники и затем метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Автострахование»

Эта резервная группа также характеризуется довольно коротким периодом развития убытков (порядка 12 кварталов, согласуется с общей рыночной практикой). Коэффициенты 9-й и 10-й несколько меньше единицы, но этим отличием пришлось пренебречь ввиду незначительного объема данных. Особенно велик разброс первых коэффициентов развития в треугольнике оплаченных убытков (значения 1-го коэффициента в диапазоне от 1 до 12,9). Поэтому, в этой резервной группе в качестве базы для оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. 1-й коэффициент развития оценен посредством регрессионной модели, описанной выше. Остальные коэффициенты развития как правило оценены как средние значения наблюдаемых. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники и затем метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Имущество и прочее»

Это быстро растущая резервная группа. Помимо обычного риска ошибок, связанного с этим ростом, дополнительный риск возникает вследствие того, что рост произошел за счет



продукта, ранее практически не продававшегося в скольких-нибудь значимых размерах, и именно покрывающего финансовый риск. Вследствие этого применение методов, связанных с оценками ожидаемой убыточности, проблематично, как, впрочем, и любых других методов. В качестве базы оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Коэффициенты развития оценены как среднее последних наблюдаемых значений. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Профессиональная ответственность»

Возникновение и развитие убытков в этой группе почти целиком обусловлено одним внешним обстоятельством: решением суда в отношении страхования ответственности арбитражных управляющих, полностью изменившим практику признания события страховым. Через короткий временной промежуток после этого судебного решения были заявлены несколько весьма значительных по величине убытков, которые без этого решения не были бы признаны таковыми. Полагая себя вправе иметь для целей оценки резервов свою собственную точку зрения, я считаю, что события, признанные страховыми, не обладали в действительности признаками случайности и непредвиденности для самих арбитражных управляющих. Поэтому общепринятая актуарная практика и применение общепринятых методов не может дать адекватной оценки обязательств. Попытка использовать прошлый опыт, в том числе внешний по отношению к организации (как это было сделано в актуарном заключении по итогам 2020 года), также не даст адекватной оценки, так как прошлое в сложившихся обстоятельствах непригодно для прогнозирования будущего. Наконец, каждая организация применяет свои правила селекции рисков, так что результаты страхования в одно и то же время могут быть драматическими для одной организации и очень хорошими для другой. Я выбрал использование собственных данных Общества.

Последний полугодие подтвердил сделанное ранее наблюдение, что весь период подверженности риску можно разбить на два существенно различных периода. Первый – от начала страхования до конца 2-го квартала 2019 года. Второй – от 3 квартала 2019 года и до настоящего времени. Хотя решение суда, явившееся триггером заявления очень больших убытков, касалось всех периодов, однако очень большие убытки были заявлены только по первому периоду. По второму ни одного такого убытка заявлено не было. Объяснением этому факту может быть то, что дело в изменившемся качестве андеррайтинга, которое на первых порах было ниже, чем впоследствии. Это позволило уже полгода тому назад высказать допущение, что по второму периоду не следует ожидать очень больших убытков, заявленных с большим временным лагом. Поэтому применение к этому второму периоду того прогноза развития убытков, который частично уже реализовался для первого периода, будет необоснованным завышением оценки. 8-й коэффициент развития рассчитан методом классической цепной лестницы. 10-й коэффициент развития был рассчитан как среднее 9-го – 11-го коэффициентов, рассчитанных методом цепной лестницы, а 14-й

коэффициент как среднее 12-го – 16-го коэффициентов, рассчитанных методом цепной лестницы.

Далее, как описано выше в разделе про ОСАГО, применен метод Борнхьютера-Фергюсона. При этом убыточность для 1-го периода, полученная при оценке цепочно-лестничной техникой, усреднена с 3-го квартала 2017 года по 4-й квартал 2019 года. Отдельно была усреднена убыточность более поздних кварталов.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ).

Резерв прямых расходов оценен актуарным методом на основе анализа треугольника развития оплаченных расходов (аналога треугольника развития состоявшихся убытков получить не удалось). Для целей оценки портфель был разбит на части: ОСАГО и весь остальной бизнес. Причина выделения ОСАГО – значительно более высокий процент расходов по отношению к заработанной премии по ОСАГО, чем по другим резервным группам. Расходы по ОСАГО были в свою очередь разбиты на судебные расходы и расходы на сюрвей.

Методы оценки резерва прямых расходов по ОСАГО полностью аналогичны методам оценки РУ по ОСАГО. Исключение составляет резерв по расходам на сюрвей: в этом сегменте был применен аддитивный метод (метод независимых приращений). Так же аналогично расчетам РУ был оценен резерв прямых расходов по всему остальному бизнесу.

Резерв косвенных расходов оценен по резервным группам как произведение резерва убытков и отношения фактических годовых косвенных расходов к годовым выплатам.

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

Портфели КАСКО и Имущества характеризуется значительным разбросом страховых сумм и условий страхования. Применялось факультативное перестрахование в случаях, если страховая сумма по конкретному договору страхования превысит установленную максимальную сумму собственного удержания или если профильный андеррайтер сочтет риск такого договора страхования избыточным. Исходящее перестрахование ОСАГО осуществлялось в рамках пула ОСАГО.

Доля перестраховщика в РНП рассчитана методом *pro rata temporis* на основе данных журнала учета договоров перестрахования. Кроме того, для ОСАГО использована информация о договорах прямого страхования, в частности, о периодах использования транспортного средства и датах расторжения.

Доля перестраховщиков в РЗНУ взята из журнала заявленных убытков. Доля перестраховщиков в РПНУ по ОСАГО рассчитана пропорционально прямому РПНУ, где пропорция равна доле перестраховщиков в РЗНУ. Доля перестраховщиков в РПНУ по другим резервным группам рассчитана пропорционально прямому РПНУ, где пропорция равна доле перестраховщиков в заработанной премии за последние 4 квартала. Доля



перестраховщика в Резерве расходов на урегулирование убытков и в «резерве» суброгаций признана нематериальной.

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

Ожидаемые будущие поступления по суброгационным рискам оценены по двум резервным группам: ОСАГО и Автострахованию. Оценка выполнена с помощью тех же подходов и методов, с помощью которых оценены резервы убытков. Единственное отличие состояло в том, что в качестве меры, с которой соотносились поступившие и будущие суброгации, использована не заработанная премия, а выполненная до этого оценка окончательных убытков, и анализировались только треугольники фактических поступлений.

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

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) рассчитаны методом "Pro Rata Temporis". По ОСАГО к ОАР добавлены 3% от РНП, чтобы учесть обязательные отчисления (тем самым тоже пропорционально времени).

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств выполнялась в соответствии с требованием раздела 15 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»: «Страховщик должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли его признанные страховые обязательства адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, подобных тем, которые описываются в пунктах 31 и 32) неадекватна в свете расчетных будущих потоков денежных средств, то всю недостающую сумму следует признать в полном объеме в составе прибыли или убытка». Также проверка соответствовала требованиям главы 11 Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

РУ и РРУУ, РСуб адекватны, так как для них получена наилучшая актуарная оценка.

Метод проверки адекватности РНП состоял в оценке дефицита премий по формуле:

Дефицит премий =
Макс (0;
+ ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков
+ ожидаемые издержки (на урегулирование убытков, на сопровождение договоров страхования и на исходящее ПВУ)
+ отложенные аквизиционные расходы
- ожидаемые заработанные премии)

Далее описаны подходы к оценке каждой из перечисленных выше компонент.

- Ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков оценены отдельно по каждой резервной группе. Использовано предположение, что убыточность будет такой же, какая наблюдалась в недавнем прошлом (подписанная убыточность равна заработной). Таким образом оценка равна произведению РНП и ожидаемой убыточности.
- Ожидаемые расходы на урегулирование убытков оценены на основе прошлого опыта;
- Ожидаемые расходы на сопровождение договоров оценивались по такому же принципу, как и расходы на урегулирование убытков;
- Ожидаемые расходы по ПВУ оценены актуарным методом на основе анализа треугольников развития выплат потерпевшим и поступлений от страховщиков виновников; процент, который сальдо фактических окончательных расходов и доходов составляет от заработной премии, был усреднен за 4 последних квартала и применен к РНП;
- Дополнительно оценены расходы Общества на осуществление операций по ПВУ также актуарным методом на базе анализа треугольника развития указанных расходов. Процент расходов от заработной в прошлом премии также умножен на РНП;
- Ожидаемые заработанные премии оценены в размере РНП, возможные расторжения договоров страхования не учитывались ввиду нематериальности сумм фактических возвратов премии при досрочных расторжениях договоров.

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

Единственными финансовыми активами Общества, для оценки которых необходимы актуарные компетенции, являются доля перестраховщиков в страховых резервах, ожидаемые поступления по суброгации и регрессам, поступления имущества и (или) его годных остатков, а также отложенные аквизиционные расходы. Методы, допущения и

предположения, использованные мной при определении стоимости этих активов, отражены в разделах 3.7 и 3.8 и 3.9 настоящего заключения. В инвестиционном портфеле Общества на отчетную дату содержались финансовые активы, которые свободно обращались на рынке ценных бумаг и соответственно котировка по которым была доступна из публичных источников. Оценка этих и иных активов взята мной из аудированной отчетности Общества. Эти оценки я не проверял и не принимаю на себя ответственность за них.

Дополнительно были оценены актуарными методами ожидаемые поступления денежных средств от страховщиков виновников по ПВУ ОСАГО, но эта оценка не использована в раскрытии активов.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже в таблицах приведены резервы Общества, доли перестраховщика и изменение резервов.

На 31.12.2022	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Рсубр	РНР	Доля п-ка в РНП	ОАД	Доля п-ка в РЗНУ	Доля п-ка в РПНУ
ОСАГО	356 481 085	45 777 455	33 849 189	118 840 290	23 159 442	-9 691 420	0	81 665 972	18 783 189	8 566 896	30 077 307
ОСАГО пул входящее	998 473	229 658	70 872	257 585	0	0		0	0	0	0
Личное страхование	144 084 989	62 680 436	10 900	3 413 412	299 805	0		0	0	0	0
Автострахование	56 328 235	29 827 619	3 547 083	8 630 239	1 066 148	-9 055 941		623 936	0	0	73 331
Проф. ответственность	12 271 319	4 103 354	0	3 499 753	306 410	0		0	0	0	0
Имущество и прочее	12 425 548	7 782 316	49 409	2 306	4 528	0		741 452	0	26 323	106
Итого	582 589 648	150 400 837	37 527 452	134 643 585	24 836 332	-18 747 360		83 091 360	18 783 189	8 593 219	30 150 744

На 31.12.2021	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Рсубр	РНР	Доля п-ка в РНП	Доля п-ка в РЗНУ	Доля п-ка в РПНУ
ОСАГО	248 216 394	29 442 654	33 942 106	89 751 280	17 408 209	-4 828 949	0	0	0	0
Личное страхование	134 437 884	45 826 469	5 500	2 793 729	53 703	0		0	0	0
Автострахование	24 355 379	13 487 250	3 669 515	1 111 854	638 364	-2 138 912		400 086	0	21 024
Проф. ответственность	10 610 734	3 088 986	0	5 090 788	679 674	0		0	0	18 144
Имущество и прочее	7 286 495	3 908 518	7 292	81 660	11 876	0		561 733	0	1 402
Итого	424 906 886	95 753 877	37 624 413	98 829 312	18 791 826	-6 967 861		961 818	0	40 570

В целом можно сказать, что объем обязательств Общества значительно вырос. Это следствие того, что Общество находится в стадии быстрого роста.

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

Резервы Общества адекватны.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о

фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.

Для отражения результатов анализа достаточности резервов убытков необходимо сначала пояснить термин «достаточность». Необходимость связана с тем, что в законе об актуарной деятельности в Российской Федерации, иных нормативных актах, а также в федеральных стандартах актуарной деятельности термин «достаточность» не разъясняется, поэтому для целей настоящего заключения я вынужден использовать свое собственное определение достаточности. Учитывая определение наилучшей актуарной оценки в стандартах Гильдии актуариев, было бы неправильно трактовать достаточность как тот факт, что оценки резервов убытков являются систематически завышенными (в противном случае наилучшие актуарные оценки, как правило используемые для отчетности по МСФО, не могут быть достаточными). Далее под достаточностью будет пониматься отсутствие систематических занижений резервов убытков.

Результаты сопоставления исторических оценок резервов убытков с фактическим развитием убытков приведены в таблицах ниже. Возможность такого сравнения обеспечена тем, что состав резервных групп практически не изменился на 31.12.2022 по сравнению с тремя предыдущими отчетными датами. Приведены три таблицы. Первая показывает анализ резерва, сформированного на 31.12.2019, вторая – анализ резерва, сформированного на 31.12.2020 и третья - анализ резерва, сформированного на 31.12.2021. Поскольку косвенные расходы на урегулирование не привязаны к конкретным периодам страховых событий, из анализа исключен РРУУ, как и РУУ.



Резерв на 31.12.2019	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
Резерв убытков на 31.12.2019	67 762 000	1 035 000	6 913 000	22 028 000	100 000	97 838 000
Выплаты из резерва в 2020-2022 годах	69 299 519	2 233 003	3 363 123	43 688 030	58 957	118 642 633
Остаток резерва на 31.12.2022	5 855 381	0	221 990	2 189 641	0	8 267 012
Переоценка резерва на 31.12.2022	75 154 900	2 233 003	3 585 113	45 877 671	58 957	126 909 645
Избыток (+) или недостаток (-) резерва	-7 392 900	-1 198 003	3 327 887	-23 849 671	41 043	-29 071 645
Избыток (+) или недостаток (-) резерва в % от первоначальной оценки	-10,9%	-115,7%	48,1%	-108,3%	41,0%	-29,7%

Резерв на 31.12.2020	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
Резерв убытков на 31.12.2020	62 158 000	1 746 000	2 669 000	30 588 000	154 000	97 315 000
Выплаты из резерва в 2021 - 2022 годах	65 180 230	1 870 712	3 547 619	44 982 482	154 151	115 735 195
Остаток резерва на 31.12.2022	12 093 214	28 226	707 673	2 568 689	0	15 397 802
Переоценка резерва на 31.12.2022	77 273 443	1 898 939	4 255 292	47 551 171	154 151	131 132 996
Избыток (+) или недостаток (-) резерва	-15 115 443	-152 939	-1 586 292	-16 963 171	-151	-33 817 996
Избыток (+) или недостаток (-) резерва в % от первоначальной оценки	-24,3%	-8,8%	-59,4%	-55,5%	-0,1%	-34,8%

Резерв на 31.12.2021	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
Резерв убытков на 31.12.2021	123 693 386	2 799 229	4 781 370	5 090 788	88 952	136 453 725
Выплаты из резерва в 2022 году	100 326 582	2 464 367	4 917 149	5 092 190	0	112 800 289
Остаток резерва на 31.12.2022	31 202 298	286 662	1 309 068	3 027 496	7 292	35 832 817
Переоценка резерва на 31.12.2022	131 528 881	2 751 030	6 226 217	8 119 686	7 292	148 633 106
Избыток (+) или недостаток (-) резерва	-7 835 495	48 200	-1 444 848	-3 028 898	81 660	-12 179 381
Избыток (+) или недостаток (-) резерва в % от первоначальной оценки	-6,3%	1,7%	-30,2%	-59,5%	91,8%	-8,9%

Основным драйвером недостаточного резервирования как на 31.12.2020, так и на 31.12.2019 явилось упомянутое выше решение арбитражного суда в отношении страхования арбитражных управляющих. Это событие относится к числу внешних и совершенно непредсказуемых (а по оценочному суждению автора настоящего заключения ошибочных и противоречащих самой сути страхования). Поэтому я не считаю этот факт основанием для более консервативного подхода к резервированию в будущем. Вероятно, одним из драйверов дефицита резервов может быть быстрый рост объема бизнеса Общества. Но о систематичности занижения говорить пока преждевременно.

4.4.Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Результаты расчетов приведены в таблице в разделе 4.1.

4.5.Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода

Результаты оценки ОАР приведены в следующей таблице в разделе 4.1.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Стоимость и структура активов даны в таблице ниже на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год.

	31.12.2022				
	Стоимость по данным бухгалтерского		Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы средства страховых резервов, сформированные в соответствии с Положением	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П, в которую инвестированы собственные средства (капитал)
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение			
	1	2	3	4	5
Денежные средства	18 404 432,93	-	2 073 125,66	355,17	1 173 035,66
Банковские вклады (депозиты)	23 703 577,73	-	23 703 577,73	11 851 788,00	11 851 789,73
Акции	140 810,00	-	140 810,00	-	140 810,00
Доли, иное участие в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	24 000,00	-	-	-	-
Облигации	29 451 997,79	-	29 451 997,79	10 628 640,27	18 823 357,52
Займы выданные, кроме прав требования по обязательствам страхователя – физического лица по возврату займа, полученного при осуществлении страхования жизни	1 510 944,14	-	-	-	-
Права требования к страховым агентам и страховым брокерам по перечислению страховых премий	53 456 939,84	(16 214,84)	51 971 939,72	51 971 939,72	-
Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий	11 944 290,09	(26,33)	8 353 727,99	8 353 727,99	-
Права требования в рамках расчетов по прямому возмещению	76 596 360,59	-	76 596 360,59	-	60 409 871,35
Права требования по суброгациям и регрессам	12 716 001,05	(780 158,78)	-	-	-
Права требования по авансовым платежам по налогам, задолженности бюджетов по налогам и сборам	956 829,00	-	951 942,00	-	-
Прочие права требования	657 980 536,82	(38 420,97)	650 931 181,62	432 210 969,56	161 640 585,58
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (регуляторных)	173 950 313,98	-	173 888 070,69	173 888 070,69	-
Корректировка доли перестраховщиков до наилучшей оценки	(52 174 990,96)	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	54 398 252,33	-	-	-	-
Основные средства, кроме недвижимого имущества	2 029,69	-	-	-	-
Права пользования по договору аренды	11 444 958,69	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	150 400 837,39	-	-	-	-
Прочие активы	2 710 363,95	-	-	-	-
Итого активов	1 227 618 485,05	(834 820,92)	1 018 062 733,79	688 905 491,40	254 039 449,84

Более подробно, с учетом разбивки активов по валюте, эта информация представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	Итого				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	16	17	18	19	20
Подраздел 10.2.1. Финансовые активы	X	X	X	X	X
Денежные средства и их эквиваленты	18 404 432,93	-	-	-	18 404 432,93
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 723 961,30	-	-	-	23 723 961,30
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29 592 807,79	-	-	-	29 592 807,79
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	154 453 210,60	-	-	-	154 453 210,60
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	650 040 376,19	-	-	-	650 040 376,19
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, – всего	121 775 323,02	-	-	-	121 775 323,02
из нее: доля перестраховщиков в резервах убытков, включая резерв расходов на урегулирование убытков	38 743 962,64	-	-	-	38 743 962,64
Прочие финансовые активы	228 793 552,30	-	-	-	228 793 552,30
Итого финансовых активов	1 226 783 664,13	-	-	-	1 226 783 664,13

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

Распределение представлено в следующей таблице:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Итого финансовых активов	838 308 916	304 884 251	83 590 497	1 226 783 664
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	389 570 207	322 434 687	48 844 763	760 849 657

Или, нарастающим итогом:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года
Итого финансовых активов	838 308 916	1 143 193 167	1 226 783 664
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	389 570 207	712 004 894	760 849 657

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

Внутренне присущая резервам убытков неопределенность означает риск отклонения (иногда существенного) фактических выплат по убыткам, которые будут осуществлены в будущем, от их первоначальных оценок. Результатом анализа чувствительности резервов убытков к использованным методам и допущениям является интервал разумных оценок резервов (интервальная наилучшая актуарная оценка в соответствии с трактовкой стандартов Гильдии актуариев). Он дает индикацию наиболее вероятных отклонений, которые не противоречат статистическим данным о развитии убытков и разумным допущениям. Определение границ интервала разумных оценок основано на анализе всех примененных методов и допущений, и множества всех полученных точечных оценок резерва.

В таблице ниже приведены результаты анализа чувствительности.

Резервная группа/подгруппа	Нижняя граница интервала	Наилучшая оценка	Верхняя граница интервала
ОСАГО, вред жизни, здоровью	35 801 667	39 110 725	58 930 263
ОСАГО Е-Гарант	4 838 858	5 264 620	6 396 734
ОСАГО, Крым	43 208 688	45 940 002	55 136 968
ОСАГО, прочее без Крыма	56 529 830	62 374 132	74 788 972
ОСАГО Пул	165 714	328 457	533 197
Личное	3 253 452	3 424 312	3 663 673
Авто	6 702 215	12 177 322	13 362 897
Проф. ответственность	1 271 790	3 499 753	51 841 538
Прочее	48 222	51 714	266 296

В приведенной выше таблице умышленно не указаны суммы оценок по всем резервным группам/подгруппам. Простое суммирование оценок могло бы ввести пользователя в заблуждение, поскольку оно не учитывает диверсификацию риска резервов.

По страхованию профессиональной ответственности вопрос определения верхней границы интервала разумных оценок очень индивидуальный: он в большей мере, чем обычно, зависит от профессионального суждения актуария и в меньшей мере от статистических данных. Поэтому к указанной в таблице верхней границе следует относиться как к результату расчета, в определенной мере формального, но на основе статистических данных Общества.

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.

По состоянию на 31.12.2022 Общество поддерживало необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения страховых обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Размер сформированных компанией страховых резервов на 31.12.2022 адекватен.

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

Большой риск представляют собой последствия уже упоминавшегося выше решения суда в отношении страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих. Оценка резерва убытков (любая, в том числе сделанная автором настоящего заключения) в большей степени опирается на предположения, чем на факты и статистические данные, как уже было раскрыто выше. Все последствия упомянутого решения еще не известны, и нет аналогичного прошлого опыта, на который можно было бы опираться при построении прогнозов.

Существенным фактором могут также явиться происходящие политические события и их возможные экономические последствия, предсказать которые на момент подготовки настоящего заключения вряд ли возможно с какой-либо определенностью.

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

Риск неисполнения обязательств в отношении уже подписанных договоров страхования в основном связан с факторами, перечисленными в предыдущем разделе. Следует также отметить существенный рост риска инфляции убытков и расходов, в частности, вследствие упомянутых в предыдущем разделе 5.3. экономических последствий. Обществу можно рекомендовать тщательно мониторить ситуацию с убытками по ОСАГО и по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

Риски внутренней природы, связанные с продолжением деятельности Общества в первую очередь связаны с тем, насколько успешна будет тарифная и андеррайтинговая политика Общества в части ОСАГО.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменения тарифной и перестраховочной политики организации, осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.

Я рекомендую Обществу:

- Учитывая выросшие требования регулятора к составу и качеству информации в информационных системах, я рекомендую решить вопросы ввода дополнительной информации, в соответствии с требованиями, содержащимися в Положении 781-П Банка России.
- Проводить регулярный мониторинг ОСАГО с целью своевременной идентификации проблемных или убыточных сегментов портфеля, равно как и прибыльных сегментов, своевременно принимать решения в области тарифной политики, следующие из выявленных фактов.
- Проводить мониторинг результатов деятельности по ПВУ (соотношение выплат потерпевшим с поступлениями от страховщиков виновников, а также расходы на осуществление ПВУ).

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

Ниже приводится перечень рекомендаций Обществу, содержащихся в актуарном заключении за 2021 год, с комментариями о степени выполнения этих рекомендаций.

- *В свете проходящей постепенно либерализации тарифов по ОСАГО обеспечить регистрацию и хранение в учетных системах Общества максимально подробной информации о факторах, которые влияют или даже могут влиять на степень риска.*



Рекомендация частично выполнена. Деятельность необходимо продолжать на постоянной основе.

- Проводить регулярный мониторинг ОСАГО с целью своевременной идентификации проблемных или убыточных сегментов портфеля, равно как и прибыльных сегментов, своевременно принимать решения в области тарифной политики, следующие из выявленных фактов.

Рекомендация выполнена.

- Проводить мониторинг результатов деятельности по ПВУ (соотношение выплат потерпевшим с поступлениями от страховщиков виновников, а также расходы на осуществление ПВУ).

Рекомендация выполнена

- Осуществлять регулярный контроль деятельности по сбору суброгаций и регрессов, а также поступлений от реализации годных остатков имущества.

Рекомендация выполнена.

Ответственный актуарий



А.В. Сафонов

15.03.2023г.