

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«28» февраля 2023 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания "АСКОР"
По итогам 2022 года

2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
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: трудовой договор или гражданско-правовой договор.....	4
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.1 Полное наименование организации.....	5
2.2 Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	5
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5 Место нахождения.....	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
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.....	6
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	9
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	11
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	11
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	13
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	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
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	14
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	14
3.6.3. Методы оценивания Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	16
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	17
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	17
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.	21
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.	21
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	21
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	25
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	25
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.	26
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 В ЦЕЛОМ.	27
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	30
2 310 465,46		30
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	31
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	32
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	36
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 ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	37
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	40
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.	40
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	40
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	40
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	42
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	43
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	43

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

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО СК «АСКОР».

В Актуарном заключении за 2022 год учтена вся известная Ответственному актуарию информация по состоянию на 28.02.2023 года. 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.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдии актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал гражданско-правовой договор № А0105/2016 об осуществлении актуарной деятельности от 04 мая 2016 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

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

3767

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

2.5 Место нахождения

101000, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул. Мясницкая, д. 46, стр. 3, пом. I, каб. 16

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Дата выдачи: 21.09.2022 года.

Срок действия: бессрочная.

Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование.

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.

Дата выдачи: 21.09.2022 года.

Срок действия: бессрочная.

Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:

- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование средств железнодорожного транспорта;
- Страхование средств воздушного транспорта;
- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование финансовых рисков;
- Страхование предпринимательских рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- 1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 2 Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- 3 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- 4 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;
- 5 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
- 6 Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
- 7 Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017);
- 8 Положение Банка России от 04.09.2015 г. №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 9 Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была выгружена Ответственным актуарием непосредственно из информационных систем Общества.

Сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2022 год или по состоянию на 31.12.2022 года главным бухгалтером Общества.

Были представлены:

1. Анкета, разработанная Ответственным актуарием, для анализа структуры и стоимости активов по состоянию на отчетную дату;
2. Копия Кассовой книги Общества с указанием остатка денежных средств на 31.12.2022 года;
3. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2022 года в различных российских банках;
4. Копии справок об остатках на депозитных счетах на 31.12.2022 года в различных российских банках;
5. Черновик отчета по сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за период с 30.12.2022г. по 30.12.2022г. инвестиционной компании «Велес Капитал» (ООО "ИК ВЕЛЕС Капитал");
6. Скан-копия отчета по сделкам и операциям с ценными бумагами за период с 01.12.2022 по 31.12.2022 года по договору на брокерское обслуживание, заключенного с АО «РЕАЛИСТ БАНК»;

7. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028 за 2022 год. С расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц и прогнозом Общества относительно реальности получения указанной дебиторской задолженности;
8. Формы отчетности Общества 0420154 «Отчет о составе структуре активов».

Для оценки стоимости некоторых финансовых активов Общества Ответственный актуарий проверил пользовалось ли Общество мерами поддержки, указанными в информационном письме Банка России № ИН-018-53/16 «Информационное письмо об особенностях исполнения требований нормативных актов Банка России» выпущенным 25.02.2022 г.

Ответственный актуарий выгрузил следующие данные в электронном виде:

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии (в т.ч. отложенных аквизиционных расходов) и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2022 г. по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31.12.2022 г. по договорам страхования;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования за 12 месяцев 2022 года и первый месяц 2023 года;
4. Пустой Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках по договорам перестрахования за 12 месяцев 2022 года
5. Журнал учета заключенных договоров страхования за 2022 год;
6. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2022 года;
7. Журналы расчетов по требованиям, содержащим данные о полученных доходах по суброгации и регрессам, а также все необходимые характеристики убытков, после урегулирования которых эти права требований возникли, за последние пять лет;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2022 год;
9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2022 год с различной степенью детализации данных.

Ответственность за достоверность данных, выгруженных и использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок даже выборочных на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Также следует отметить, что, исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что на отчетную дату в Обществе не было действующих договоров страхования, за исключением одного договора страхования от НС, и произошедших убытков, номинированных в иностранных валютах (регистр расчета резерва незаработанной премии и регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков не содержат информации о валюте полиса, а валютой самих реестров является рубль).

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием восьмой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2022 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

Дополнительно актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, отчет Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года»

(https://cbr.ru/Content/Document/File/118732/report_insurance_20210219.pdf).

А также статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ, в частности данные по премиям и выплатам в разрезе видов страхования (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/).

Также при оценивании Ответственный актуарий принял к сведению информационное письмо Ассоциации Гильдия актуариев «Учет инфляции страховых выплат при оценивании страховых резервов по итогам 2 квартала 2022 года по страхованию, иному чем страхование жизни» (одобрено Правлением Ассоциации Гильдия актуариев «30» июня 2022 года), так как посчитал, что по итогам деятельности Общества в четвертом квартале 2022 года оно не утратило своей актуальности.

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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

В результате проверки были выявлены несущественные расхождения Журнала учета договоров по прямому страхованию как в части начисленной премии, так и в части начисленного комиссионного вознаграждения. Выявленные расхождения составили менее процента от совокупной величины начисленной премии и комиссии, соответственно.

Выгруженные журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и перестрахованию также были сверены с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса. Расхождений выявлено не было.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2022 г. нераспознанных списаний по инкассо.

Для проверки полноты РНП по заключенным в 2022 году договорам страхования и дополнительным соглашениям (по увеличению премии) был проведен расчет этого резерва на конец отчетного квартала по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию. Расчет РНП на 31.12.2022 года по Журналу был произведен аналогичным методом, что и в Регистре расчета резерва незаработанной премии, по данным о начисленной за исследуемый период страховой премии. Полученный результат составил 100,56% от величины РНП в Регистре по договорам и дополнительным соглашениям, имевшим дату начала в 2022 году. Таким образом, можно сделать вывод, что в Реестре расчета резерва незаработанной премии содержится полная информация о договорах страхования и дополнительных соглашениях, заключенных в 2022 году, сведения о которых отражены в Журнале учета договоров по прямому страхованию за этот период.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенных ранее 2022 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2022 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационных системах Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2022 года, в большинстве резервных групп несущественно.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2022 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Общество смогло предоставить данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2022 год, которые были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Обороты по данному счету за 2022 год составили 1 721 794,22 рубля. Обществом также были предоставлены Журналы расчетов по суброгационным требованиям за предыдущие четыре года (с 2018 года), они также были сверены ОСВ соответствующего счета. Таким образом, предоставленной Обществом информации стало достаточно для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по итогам 2022 года.

Расходы по урегулированию убытков были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные как с учетом перестрахования, так и без его учета;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения актуарного оценивания.

По итогам 2022 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2022 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	452 500,00	0,05%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 426 360,60	0,16%
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	20 146 236,24	2,27%
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	627,18	0,00%
Страхование от несчастных случаев и болезней	317 399 667,70	35,72%
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	2 000,00	0,00%
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	515 890,41	0,06%
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	404 607 056,82	45,53%
Страхование средств наземного транспорта	143 728 728,89	16,17%
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	356 540,79	0,04%
Итого:	888 635 608,63	100,00%

Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание небольшой размер некоторых групп договоров по величине заработанной премии, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов по наилучшей оценке использовать следующее распределение по резервным группам:

Таблица № 2.

Резервные группы	Виды страхования	Номер учетной группы
Страхование от НС и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней	Учетная группа №2
Путешествующие	Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж	Учетная группа №16
Наземный транспорт	Страхование средств наземного транспорта; Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Учетная группа №7 Учетная группа №6
Имущество и грузы	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов; Страхование имущества физических лиц; Страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей;	Учетная группа №8 Учетная группа №10

Резервные группы	Виды страхования	Номер учетной группы
	Страхование строительно-монтажных рисков;	
Ответственность	Страхование гражданской ответственности автоперевозчика; Страхование ответственности за имущество, принятое на складское хранение; Страхование строительных и монтажных рисков в части страхования гражданской ответственности; Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (профответственность организатора торгов); Страхование (сострахование) профессиональной ответственности; Страхование ответственности арбитражных управляющих.	Учетная группа №14
Финансовые риски	Страхование строительных и монтажных рисков в части возмещения расходов по ликвидации последствий страхового случая; Страхование утраты дохода вследствие потери работы (прекращения/расторжения трудового договора); Страхование утраты права собственности на недвижимое имущество (Титул).	Учетная группа №15
Ответственность туроператоров	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	Учетная группа №13
ДМС	Добровольное медицинское страхование	Учетная группа №1

Следует отметить, что портфель Общества небольшой. Данные по заработанной премии во всех резервных группах существенно волатильны. При этом выплаты по большинству резервных групп за исключением страхования наземного транспорта и страхования заёмщиков от несчастных случаев и болезней случаются крайне редко, либо отсутствуют вовсе. Таким образом, фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

По сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания по итогам 2021 года Ответственный актуарий не производил изменений в структуре резервных групп, за исключением добавления резервной группы ДМС в связи с заключением двух договоров страхования во втором полугодии 2022 года.

Особо следует отметить, что начиная с 03 квартала 2021 года, Общество активно стало страховать гражданскую ответственность арбитражных управляющих. К концу 2022 года доля этого вида страхования в общей величине страхового портфеля достигла 45,19%. При этом нужно отметить, что реальная доля еще больше, поскольку в первом квартале 2022 года были начислены премии действовавших на тот момент многолетних договоров по страхованию от НС (за все годы страхования, а не за текущий год как было раньше).

Страхование ответственности арбитражных управляющих убыточный вид страхования, требующий высококвалифицированного андеррайтинга и крайне осмотрительного подхода к кандидатам, чью ответственность Общество собирается застраховать. Обществу следует также быть готовым к росту затрат на урегулирование убытков в судах. Как правило, первые убытки начинают заявляться через два-три года по истечении действия договора страхования. Специфика данного вида заключается в том, что вину арбитражного управляющего могут установить только по решению суда. На этом этапе Общество будет привлекаться к судебным заседаниям в качестве третьей стороны. После признания арбитражного управляющего виновным в каком-либо действии или бездействии Обществу придется уже в ходе другого судебного процесса установить все обстоятельства дела, приведшие к возникновению материального ущерба, чтобы признать случай страховым и установить сумму этого ущерба, покрываемого договором страхования, для всех потерпевших. Более того, убытки могут «длиться» в течение продолжительного периода времени, а в условиях сложившейся судебной практики страховая компания может быть привлечена к необходимости возместить ущерб потерпевшим солидарно с другими страховщиками, даже если доказанное виновное деяние застрахованного имело место быть до момента заключения Обществом договора страхования с этим арбитражным управляющим.

Более чем в 3,5 раза по сравнению с предыдущим годом увеличился размер страхового портфеля по страхованию имущества по итогам 2022 года. К 31.12.2022 года его доля составила 2,27% от совокупной страховой премии. Прирост достигнут в основном за счет страхования имущества банка, НС заёмщиков которого составляет основу страхового портфеля Общества.

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

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

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2022 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Общество не осуществляет доначислений по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными и упрощенными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут;

в) **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики. Именно такое допущение было применено в отношении портфеля Общества по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих: поскольку портфель только начинает формироваться, выплаты еще в течение продолжительного периода будут отсутствовать, в качестве значения ожидаемой убыточности был использован коэффициент выплат, рассчитанный на основании рыночной статистики, собранной, проанализированной и представленной в виде доклада Банком России. Аналогично был применен рыночный коэффициент убыточности при расчете указанного резерва по страхованию имущества (рассчитан на основании статистики Банка России за последние 6 лет) из предположения, что существенный моментный прирост заработанной премии за счет одного страхователя был не характерен для портфеля Общества по этому виду страхования в предыдущие отчетные периоды.

Отчетный год стал годом тектонических изменений – самых радикальных за последние 20 лет. Ключевыми триггерами произошедшего явились начало специальной военной операции на Донбассе и многоэтапные санкции западных «партнёров» во главе с США. Последовавшая нестабильность в экономике вкупе с инфляционными ожиданиями, волатильностью фондового рынка и действиями ЦБ привели к удорожанию страховых услуг, снижению платежеспособности клиентов и как результат – к падению спроса на страхование в целом.

Объемы взносов по страхованию, связанному с кредитованием, в первом квартале 2022 года продемонстрировали резкое снижение. Причиной стал спад кредитования, вызванный скачком ключевой ставки. Во втором квартале темп сокращения объемов кредитного страхования ускорился, заемщики откладывали приобретение дорогостоящих товаров до стабилизации ситуации и снижения ставок, банки в свою очередь одобряли крупные лимиты менее охотно – как итог, страховые продукты не продавались. К концу года наметилась тенденция замедления темпов спада, кредитная активность оживилась благодаря тому, что ключевая ставка была понижена и население постепенно адаптировалось к экономическим изменениям. Параллельный импорт обеспечил предложение дорогостоящих товаров, совпавшее с необходимостью реализации отложенного спроса. Ипотечное кредитование также показало улучшение динамики, позитивно влияя на сегмент кредитного страхования.

Наиболее негативное влияние сложившаяся в 2022 году ситуация оказала на сегмент автострахования. Этот вид страхования зависит от продаж новых автомобилей. По сравнению с 2021 годом наш рынок обрушился на 59%! Впервые с 2000 года объем продаж новых машин упал ниже отметки в один миллион экземпляров (626,3 тысячи новых легковых автомобилей).

На фоне всех описанных выше кризисных явлений итоги работы Общества в 2022 году позволяют сделать вывод, что рыночные тенденции пока не сильно отразились на результатах исследуемого периода. Результаты работы Общества тесно связаны с результатами деятельности основного партнера АО «РЕАЛИСТ БАНК». Все сопутствующие кредитованию виды страхования Общества увеличили свои объемные показатели по итогам 2022 года. Премии по страхованию от несчастных случаев и болезней приросли на 101,8% относительно прошлого года, премии по страхованию средств наземного транспорта – на 34,2%.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все известные ему события на страховом рынке при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что Общество, являясь частью страхового рынка России, не может не испытывать последствий большинства рыночных явлений, особенно связанных с банковским сектором. Таким образом, большинство тенденций на страховом рынке оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки резерва по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 3.

Резервная группа	Описание
Наземный транспорт	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за два года, предшествующие отчетной дате. Выбор указанного периода объясняется установившейся тенденцией к росту индивидуальных коэффициентов развития. Обратная тенденция наблюдается в развитии индивидуальных коэффициентов развития во втором коэффициенте: он рассчитан как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за восемь предшествующих отчетному кварталам. Третий коэффициент развития рассчитан как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за четыре предшествующих отчетному квартала. Коэффициенты развития с пятого по девятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением единственного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития в каждом из этих коэффициентов. Оставшиеся коэффициенты рассчитаны классическим способом – за все предшествующие отчетному кварталам. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2022 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 1 квартала 2022 по 4 квартал 2022 года, поскольку в этом периоде наблюдается несущественный рост поквартальной убыточности. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах. В отношении последнего квартала наступления убытков в расчете РПНУ добавлена оценка инфляции из соотношения 60% - доля стоимости запчастей в

Резервная группа	Описание
	величине убытка, 10% - экспертная оценка роста стоимости запчастей. Таким образом, были учтены рекомендации СРО Ответственного актуария, выпущенные в виде информационного письма 30 июня 2022 года. Крупные убытки не исключались.
Страхование от НС и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период наблюдения, с учетом двух крупных выбросов индивидуальных коэффициентов развития в 3 и 4 кварталах 2021 года наступления убытков. Второй и четвертый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением третьего и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Отсутствие выплат по убыткам, произошедшим в последнем квартале 2022 года, вынудило Ответственного актуария прибегнуть к усреднению значений фактической заработной премии четвертых кварталов всех предшествующих 2022-ому годов (среднее арифметическое четвертых кварталов 2021, 2019 и 2018 годов). Прогнозная убыточность для оставшихся 3 кварталов 2022 года и для 2021 года была выбрана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период с 1 квартала 2021 по 1 квартал 2022 года включительно. Именно в этом периоде с ростом портфеля наблюдается и рост фактической убыточности. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах. Крупные убытки не исключались.
Имущество и грузы	В связи с существенным ростом заработной премии по страхованию имущества юридических лиц в последних трех кварталах 2022 года, РПНУ был рассчитан методом простой ожидаемой убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был рассчитан коэффициент выплат по страхованию имущества юридических лиц на базе рыночной статистики за период с 2016 года по 2021 год, публикуемой Банком России.
Страхование ответственности	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ по видам страхования ответственности, отличным от ГО арбитражных управляющих, равен нулю. По страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения не позволяют применить для оценки резерва РПНУ стандартные триангуляционные методы. Поэтому был применен метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых в виде доклада Банком России на своем официальном сайте. При этом уровень выплат был скорректирован: с учетом динамики показателей в исследуемом периоде, был сделан прогноз и смещены на 1 год вперед убытки относительно собранной премии, т.к. для вида характерно долгое урегулирование (от 2-х и более лет). Также сделана поправка на отличие в среднем тарифе по рынку и по данным Общества.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Оценка осуществлялась на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам страхования за прошедший календарный год, предшествующий отчетной дате. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков, инвестиционного дохода от размещения резерва незаработанной премии с учетом установленной Банком России на отчетную дату ставки рефинансирования (ключевой ставки Банка России).

Размер резерва определяется путем проверки достаточности оценки РНП в целом по Обществу.

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителей подразделений Общества, отвечающих в Обществе за урегулирование убытков и его развитие, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных данных позволяет Ответственному актуарию сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

На основе анализа данных, полученных после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках в случае необходимости производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Следует отметить отличие регуляторного резерва от резерва, рассчитанного по наилучшей оценке, которое заключается в том, что расчет регуляторного резерва по убыткам, номинированным в иностранной валюте, должен осуществляться по курсу, установленному Банком России по состоянию на 18.02.2022 года, в то время как наилучшая оценка рассчитывается по курсу, установленному на отчетную дату. Такой подход основан на применении положений информационного письма Банка России от 25.02.2022 года № ИН-018-53/16, в котором говорится, что такой подход применим в случае, если страховщик воспользовался другой мерой поддержки страхового рынка, введенной Банком России после начала специальной военной операции вооруженных сил РФ в Украине (более подробно положения этого письма описаны в пункте 3.11 настоящего заключения). В 2022 году согласно Регистру расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков Общества, убытки, номинированные в иностранных валютах, отсутствовали.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволяет применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для всех резервных групп за исключением «Страхование от НС» и «Наземный транспорт». Ввиду значительных изменений экономической ситуации в России в течение 2022 года Ответственный актуарий в рамках анализа резервов убытков по каждой из резервных групп проводил анализ необходимости учета инфляции в оценках РПНУ.

Для оценки РПНУ по резервным группам с минимальным количеством выплат или их полным отсутствием применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности по страхованию ответственности

арбитражных управляющих был применен коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, представленных в докладе Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования», подготовленного в феврале 2021 года. По страхованию имущества и грузов за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты, оценка убыточности была оценена на базе рыночной статистики за период с 2016 года по 2021 год. В связи с тем, что объем РПНУ по группе незначителен, дополнительное увеличение резерва в связи с инфляцией не предполагалось.

Аналогично отсутствуют выплаты за последние пять лет и в резервной группе «Финансовые риски». Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности при расчете РПНУ по этой резервной группе.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервной группе «Страхование от НС» и укрупненной резервной группе «Наземный транспорт» проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона;

Оба эти метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Для расчетов РПНУ по указанным резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный актуарий не производил по причине их отсутствия на протяжении всего периода исследования. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Ответственный актуарий не нашел причин для смены метода расчета РПНУ по резервным группам «Страхование от НС» и «Наземный транспорт» по сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания за 2021 год. Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

Ответственный актуарий изменил подход к учету крупных убытков в расчете РПНУ по резервной группе «Страхование от НС» по сравнению с результатами актуарного оценивания за 2021 год. При расчете РПНУ по «Страхованию от НС» крупные убытки не исключались, поскольку с увеличением их количества они перестали оказывать существенное влияние на результаты расчетов. Потенциальный рост убытков в связи с инфляционными изменениями не закладывался потому, что для страхования от НС характерен расчет убытка в виде % от страховой суммы (суммы кредита) в зависимости от тяжести нанесенного вреда здоровью, тем самым убытки по НС не находятся в прямой зависимости от изменения курсов валют и инфляции стоимости медицинских услуг.

Аналогично, Ответственный актуарий при расчете РПНУ по резервной группе «Наземный транспорт» не стал исключать из расчета крупные убытки. Дело в том, что количество убытков в 2-3 млн уже перестало быть экзотикой для портфеля Общества и не оказывает существенного влияния на итоги расчетов. В ходе анализа результатов проведенного оценивания Ответственный актуарий выяснил, что тарифная политика Общества в сегменте автострахования изменилась не существенно: в 2022 году были увеличены на 3 процентных пункта тарифы на грузовой автотранспорт и прицеппы к нему. Очевидно, что эта корректировка недостаточна: по данным РСА средние цены на запчасти некоторых популярных марок автомобилей выросли в несколько раз, в связи с чем уровень средних выплат по ОСАГО за вторую половину 2022 года может вырасти на 18%-19%. Поскольку ситуация на рынке ОСАГО неразрывно связана с рынком Каско, то прогнозы развития одного вида справедливы и для другого. В отношении убытков, произошедших в четвертом квартале 2022 года в расчет РПНУ была добавлена оценка инфляции

из соотношения 60% – доля стоимости запчастей в величине убытка, 10% – экспертная оценка роста стоимости запчастей. По более ранним периодам инфляция не предусматривалась в силу нематериальности сумм.

Еще одним методологическим изменением в настоящем отчете при расчете РПНУ стало применение в сегменте страхования имущества и грузов рыночного коэффициента выплат по страхованию имущества юридических лиц за последние 6 лет. Отказом от применения аналогичного коэффициента выплат по страхованию имущества и граждан, и юридических лиц послужил результат анализа структуры портфеля Общества по этому виду страхования – 96,0% подписанной премии за 2022 год составляет страхование имущества юридических лиц от огня и других опасностей.

Общество в третьем квартале 2021 года приняло в штат команду продавцов, которые к концу 2022 года, заключили большое количество договоров страхования ответственности арбитражных управляющих. Этот факт вынуждает Ответственного актуария уделять повышенное внимание дальнейшему развитию данного направления деятельности Общества, особенно к применению адекватной тарифной политики. Центральный банк в своем докладе в качестве одной из причин сложности прогнозирования убыточности подобных портфелей страховщиками указал: «специфика привлечения арбитражных управляющих к имущественной ответственности приводит к тому, что требования о выплатах страхового возмещения начинают поступать к страховщику через несколько лет после окончания срока страхования».

При проведении актуарных расчетов Ответственный актуарий учитывал все события, произошедшие за последние несколько лет, а особенно за предыдущий календарный год, о которых ему было доложено на проводящихся на регулярной основе семинарах и лекциях, организованных СРО Ответственного актуария в рамках программы повышения квалификации, при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что все эти события оказали и продолжают оказывать влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т. д. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы, а также премиальный фонд сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в отчетном периоде убыткам.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т. е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (РЗУ_i + РПНУ_i) + \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}) * (\frac{РЗУ_i}{2} + РПНУ_i)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i -ой резервной группе;
 $k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i -ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения или увеличения страховых премий в связи с изменением условий договоров (начисленная премия брутто). По аналогии с РЗУ по причине отсутствия в Регистре расчета резерва незаработанной премии на отчетную дату валютных договоров страхования, применение различных курсов валют при расчете регуляторного РНП и расчета резерва, согласно ОСБУ, не потребовалось.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2022 года производится методом «pro rata temporis». Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

Отсутствие страховой премии, доначисляемой на отчетную дату по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, позволяет не применять какие-либо методы для оценивания РНП по ней.

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

С целью определения необходимости формирования РНР проводится проверка адекватности оценки страховых обязательств (LAT тест). В рамках проверки адекватности обязательств проводится сравнение сформированной величины РНП, уменьшенной на величину отложенных аквизиционных расходов (ОАР), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по своему страховому портфелю в разрезе брутто и нетто перестрахования. Согласно п. 11.12 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П), проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Для проведения LAT теста использовались фактические данные об РНП и ОАР по заключенным договорам страхования и предположения:

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

Коэффициенты убыточности определялись исходя из наблюдаемой динамики их изменения, а также структуры портфеля, действующего на 31.12.2022 года. По резервным группам с недостаточной статистикой и малым числом действующих договоров (ДМС и Ответственность туроператоров) в качестве ожидаемой убыточности использовались коэффициенты выплат, рассчитанные по рыночной статистике за 2021 год и 9 месяцев 2022 года.

Фактические оценки коэффициентов убыточности к концу 2022 года скорректировались в соответствии с новыми рыночными условиями, которые в основной массе своей реагируют на геополитические изменения в РФ и мире. Закладывать какие-либо существенные инфляционные ожидания в полученные оценки на будущие периоды Ответственный актуарий посчитал неуместным. Беспрецедентные меры, принятые в последнее время: проведение и «окончание» частичной мобилизации, введение военного положения в четырех новых регионах и разных «режимов реагирования» в остальных субъектах РФ, наряду с выделением 1 трлн рублей из Фонда национального благосостояния для финансирования дефицита бюджета, приведут к трудно прогнозируемым последствиям, которые могут оказать как проинфляционное, так и дезинфляционное влияние на экономику.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.3. настоящего актуарного заключения.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества за предшествующий отчетной дате год на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

В качестве коэффициента ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования к заработанной премии за предыдущий год. В состав расходов на обслуживание действующих договоров страхования входят расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

Общество имеет достаточный запас прочности для покрытия своих обязательств по осуществлению предстоящих выплат и расходов. В связи с этим административные расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены, для целей проверки адекватности обязательств учитывались целиком. К таким расходам относятся расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т. д.

Для целей проверки адекватности обязательств по итогам 2022 года прогнозируется и учитывается уровень инвестиционного дохода.

Для этого был смоделирован денежный поток величины размещения в каждом квартале действия договоров страхования, участвующих в расчете РНП на 31.12.2022 года. Для этого величина сформированного РНП была распределена на группы по кварталам окончания договоров страхования. Для каждой квартальной группы договоров чья дата окончания срока действия попадает в один и тот же квартал после отчетной даты, с помощью метода 1/8 была рассчитана величина заработанной премии. В результате этой процедуры был получен треугольник распределения, где по горизонтали отражается заработанная премия в каждом квартале окончания действия договоров страхования, начиная с отчетной даты до квартала окончания их действия, а по вертикали отражаются кварталы окончания договоров страхования. Очевидно, что сумма всех заработанных премий по вертикали будет представлять собой заработанную премию за каждый квартал, следующий после отчетной даты. Последовательная разность величины РНП и заработанной за каждый последующий квартал премии, начиная с РНП, сформированного на отчетную дату, и заканчивая последним кварталом действия договоров страхования, приводит к формированию последовательности прогнозных значений РНП на каждую из следующих за отчетной дат. Средний объем размещения РНП для получения инвестиционного дохода в каждом квартале действия договоров страхования был получен как среднее значение двух расчетных РНП, сформированных на две отчетные даты: дату окончания квартала, на которую производится расчет, и предыдущую дату расчета.

Для моделирования величины инвестиционного дохода в результате размещения сформированного на отчетную дату РНП полученные величины среднего объема размещения в каждом квартале действия договоров страхования умножались на среднерыночную ставку доходности. В качестве такой ставки из соображений разумной осторожности была использована ключевая ставка Банка России на отчетную дату.

Уровень инвестиционного дохода, использованный для тестирования оценки будущих обязательств, рассчитывается как отношение суммы прогнозной величины инвестиционного дохода в каждом квартале окончания действия договоров страхования или квартале заработанной премии на размер сформированного на отчетную дату РНП.

Для определения целесообразности формирования РНП проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{ру}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}} - k_{\text{инвест}})$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$ – коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ру}}$ – коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$ – коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ – коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

$k_{\text{инвест}}$ – коэффициент инвестиционного дохода.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНП и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНП}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

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.

После изменения законодательства в ответ на введенные санкции страховой брокер, при посредничестве которого заключались облигаторные договоры перестрахования, произвел замену всех перестраховщиков из недружественных стран. В отчетном периоде перестраховочная защита Общества была сформирована за счет сотрудничества с российскими и узбекскими компаниями. Зарубежными перестраховщиками в составе партнеров Общества являются узбекские АО «Alfa Invest страховая компания» (Moody's «B2») и ООО СК «Cross Insurance» (высокий уровень финансовой устойчивости «uzA++»).

Лидером перестраховочных программ Общества по величине резервов на отчетную дату является флагман отечественного перестрахования АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания". На её договоры перестрахования приходится 61,1% доли перестраховщиков в резервах.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2022 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами.

По страхованию грузов Общество проводит политику заключения факультативных квотных договоров перестрахования. Так с целью защиты портфеля договоров по страхованию грузов в Обществе в 2022 году действовали договоры со СПАО "ИНГОССТРАХ" (ruAAA) и АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания" (AAA(RU)).

По страхованию средств наземного транспорта на конец 2022 года действовало три договора факультативного перестрахования, заключенные с САО "ВСК" (AA(RU)).

По страхованию ответственности арбитражных управляющих Обществом в третьем квартале 2021 года был заключен рублевый облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка. В апреле 2022 года один из перестраховщиков из правительственного списка недружественных стран был заменен на АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания". В третьем квартале 2022 года был заключен новый облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка. В перестрахование передаются убытки по договорам страхования и сострахования, заключенным в период с 06.07.2022 по 05.07.2023 года. По каждому страховому случаю приоритет Общества составляет 20 млн рублей, лимит договора – 100 млн рублей. Договор заключен при посредничестве страхового брокера ООО «Страховой брокер «Сосьете де Куртаж Ре».

Все контрагенты Общества по перестрахованию имеют высокие кредитные рейтинги российских и зарубежных рейтинговых агентств.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП и ОАР по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП и ОАР по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Расчет доли перестраховщиков РНП осуществляется одновременно с расчетом прямого РНП в одном регистре расчета.

По договору перестрахования ответственности арбитражных управляющих доля перестраховщиков в РНП рассчитывалась в два этапа исходя из условия, что договором перестрахования покрываются убытки «по договорам страхования и сострахования, заключенным в период с начала действия договора перестрахования до его окончания, обе даты включительно». На первом этапе при помощи метода «pro rata temporis» определялась часть минимальной депозитной премии, которая относится к еще незаключенным договорам страхования. Именно она считалась долей перестраховщика в РНП по незаключенным договорам страхования. Доля перестраховщиков в РНП по уже заключенным договорам страхования на втором этапе расчета определялась с помощью метода «1/24» от той части минимальной депозитной премии, которая приходится на уже заключенные договоры страхования в каждом месяце действия договора перестрахования.

Сочетание этих двух методов оценки РНП позволяет в полной мере учесть полисную базу заключения описанных выше договоров перестрахования ответственности арбитражных управляющих. Так по уже формально закончившемуся договору перестрахования, который был заключен в 2021 году, доля в РНП продолжает рассчитываться поскольку договоры страхования, заключенные до его окончания, не прекратили своего действия и перестраховочное покрытие продолжает на них распространяться.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервным группам не рассчитывалась, поскольку на момент расчета резервов не было действующих договоров перестрахования, под действие которых бы попадали незаявленные убытки.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку нет оснований полагать, что её значение будет не нулевым.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам не рассчитывается, поскольку прямой резерв не формируется.

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.

К концу 2022 года у Общества появилась техническая возможность предоставить журналы исходной информации по полученным доходам по суброгации и регрессам для построения треугольника развития и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам актуарными методами.

Формат данных позволил построить треугольник развития поступлений по суброгации и регрессам (поступлений имущества и(или) его годных остатков не было) в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами.

Единственным видом страхования, где были доходы и их количество признано статистически значимым, стало страхование средств наземного транспорта.

Для проведения оценки будущих поступлений применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страховых случаев и развития получения дохода соответственно. В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, рассчитанные при оценке резервов убытков.

Для оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по итогам 2022 года был выбран метод нормированных приращений.

Этот метод, основанный на независимости нормированных приращений дохода от периода события, опирается на предположение о том, что нормированные (на объемный параметр) приращения дохода не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к методам цепной лестницы или Борнхьюттера-Фергюсона в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики полученного дохода, и потому может давать более сглаженную

оценку ожидаемого дохода в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике получения дохода.

В ходе расчета на первом этапе были рассчитаны наблюдаемые отношения суммы оплаченных регрессов на каждом периоде развития накопленного треугольника развития к выбранной норме за последние 4 периода. Указанные параметры при классическом методе нормированных приращений должны формировать кривую, в пределе сходящуюся к итоговой доле регрессов в выбранной норме. Наблюдаемые значения являются достаточно волатильными, поэтому они приближены гладкой кривой из семейства полиномиальных функций третьей степени. При приближении кривой исключались значения, визуально не соответствующие развитию, в итоге приближение составило $R^2 = 0,9239$. Сглаженные значения выбранной кривой в квартальных точках являются оценкой коэффициента метода нормированных приращений для соответствующего периода развития.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2022 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества, существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы;
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам Общество не отражает в своем балансе как актив, а уменьшает на их величину итоговую оценку страховых резервов.

Оценка стоимости остальных активов была проведена Обществом в соответствии с учетной политикой и предоставлена Ответственному актуарию. Далее описаны методы определения стоимости для существенных видов активов, составляющих суммарно с долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенными аквизиционными расходами 99,2 % валюты баланса.

Денежные средства, депозиты. Денежные средства представлены остатками в кассе Общества и на счетах в кредитных организациях, депозиты представлены краткосрочными депозитами в кредитных организациях. Депозиты оцениваются Обществом и отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в

погашение основной суммы долга, плюс/минус величина начисленных процентов, минус суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают облигации Министерства Финансов РФ и котируемые облигации трех крупнейших российских банков. Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Все ценные бумаги обращаются на активном рынке и оцениваются на основании данных о биржевых котировках.

После начала специальной военной операции вооруженных сил РФ в Украине Банком России было выпущено информационное письмо № ИН-018-53/16 от 25.02.2022 года, которое в качестве меры поддержки страхового рынка установило разрешение в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года по состоянию на 18 февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – справедливую стоимость на дату приобретения. Однако по словам Главного Бухгалтера, Общество пользовалось этой мерой поддержки с момента ее введения и до конца августа 2022 года. На отчетную дату справедливая стоимость указанных ценных бумаг определялась, как и положено, по результатам торгов 30 декабря 2022 года – последнего рабочего дня ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в 2022 году.

Дебиторская задолженность по страхованию. Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

У Ответственного актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. В рамках задачи по определению стоимости активов Ответственный актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 0420154 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Соответствующих активов не выявлено;
- В отношении денежных средств и депозитов в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы, и произведена проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, только два банка имели уровень кредитного рейтинга на отчетную дату ниже группы рейтингов А по рейтинговой шкале. Признаков обесценения не выявлено. Процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным;
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков, с которыми Общество заключает договоры перестрахования. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 23.01.2023 года было проверено наличие лицензии у партнеров по перестрахованию. Все перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг и признаков обесценения не выявлено;
- В отношении финансовых активов Общества, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, Ответственный актуарий проверил биржевые котировки ценных бумаг, а также сверил данные по ценным бумагам с черновиком отчета инвестиционной компании и отчетом банка, осуществляющих обслуживание брокерских счетов Общества. Признаков обесценения не выявлено;
- В отношении дебиторской задолженности по операциям страхования Ответственным актуарием был проведен анализ реестра дебиторской задолженности (ОСВ по счетам 48003, 48021, 48025 и 48028) Общества на предмет признаков обесценения. Согласно учетной политике Общества: при списании дебиторской задолженности вследствие невозможности ее взыскания, по которой ранее не был создан индивидуальный резерв под обесценение, в отношении такой задолженности предварительно формируется резерв под обесценение в сумме равной сумме задолженности. После чего данная задолженность списывается за счет сформированного резерва. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют полагать, что включение данного вида активов в состав активов для покрытия

страховых обязательств, не оказывает существенного влияния на вывод о возможности Общества выполнить свои обязательства. Отсутствует просроченная дебиторская задолженность, по которой не создан резерв под обесценение.

- Ответственным актуарием была проведена проверка деятельности двух крупнейших должников Общества на предмет их фактической деятельности и наличия признаков несостоятельности или банкротства. По результатам анализа информации, содержащейся в открытом доступе в телекоммуникационной сети Интернет (например, на сайте www.spark-interfax.ru), не было выявлено каких-либо факторов риска. Более того, высокий уровень дебиторской задолженности этих организаций образовался из-за специфики операционной деятельности Общества по отражению долгосрочных договоров страхования от НС и болезней кредитных заемщиков: учет расходов в виде суммы агентского вознаграждения по программе «Рассрочка» производится со дня вступления договора страхования в силу бухгалтерской записью Дт 71404 Кт 48022. Поскольку заемщик оплачивает страховую премию одновременно за весь период действия договора страхования, то суммы вознаграждения агенту выплачиваются из фактически оплаченной страхователем премии (за период действия договора в первом году страхования) и аванса по договорам страхования (за оставшиеся годы ежегодно). Оплаченное комиссионное вознаграждение авансом отражается в дебетовой части бухгалтерской записи по комиссионному вознаграждению на счете 48021. Соответственно, дебиторская задолженность признается в расходах при вступлении каждой годовой части договора (полиса) в силу.

Оставшиеся активы, составляющие 0,8 % от активов Общества, представлены: займами, прочими размещенными средствами и прочей дебиторской задолженностью, а также нематериальными активами, основными средствами, требованиями по текущему налогу на прибыль, отложенными налоговыми активами и прочими активами. В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с главным бухгалтером Общества на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату. По её словам, планов по продаже каких-либо активов нет, но активы могут быть проданы на рынке в любой момент, Общество не имеет трудностей с ликвидностью. Событий, способных повлиять на стоимость активов, после отчетной даты ею не наблюдалось.

Однако Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- Основным глобальным событием как для российской экономики в целом, так и для банковского сектора в частности без условно является беспрецедентное количество санкций, введенных странами Запада во главе с США. В 2022 году их было введено 9 пакетов, а общее количество намного превысило отметку в 10 тысяч. Одним из наиболее пострадавших стал российский банковский сектор, крупнейшие банки (в том числе и банки, клиентом которых является Общество) были отключены от SWIFT, их зарубежные активы были заморожены, а иностранному бизнесу было запрещено любое взаимодействие с ними. Тем не менее, с помощью льготных мер Банка России, таких как предоставление банкам дополнительной ликвидности и временный мораторий на оценку активов по их текущей стоимости, многим банкам удалось относительно благополучно закончить 2022 год. По итогам года банковский сектор даже показал символическую прибыль в 203 млрд рублей;
- Банк России в 2022 году ввел обширный пакет мер поддержки страхового рынка, в том числе по учету ряда иностранных активов по стоимости, зафиксированной на 18 февраля этого года. Часть послаблений уже отменена, другая продлена на 2023 год в трансформированном виде, появились новые меры поддержки. Так, учитываемые при расчете собственных средств страховых компаний заблокированные активы не будут включаться при расчете рисков норматива платежеспособности. Временно - до 31 декабря 2024 года - будет смягчен норматив достаточности капитала страховщиков. Для расширения рынка потенциальных перестраховщиков в условиях санкционных ограничений границы минимального рейтинга снижены. Стоимость прав требования к белорусским перестраховщикам с полным госучастием будет определяться вне зависимости от их кредитного рейтинга. В сложившихся в 2022 году неблагоприятных условиях российские страховщики, по данным ЦБ, завершили 9 месяцев с чистой прибылью 116,3 млрд рублей, (-26% к аналогичному периоду 2021 года). При этом в значительной степени показатель прибыли страховых компаний, как и следовало ожидать, складывался под влиянием переоценки активов, фиксации стоимости ряда вложений в иностранные бумаги по состоянию до 18 февраля, однако прибыль у сильных игроков была одновременно обеспечена результатами ведения бизнеса в течение года.

Ответственный актуарий не видит критичных проблем для активов Общества, связанных с упомянутыми выше санкциями. Дело в том, что санкции для российской экономики стали уже обыденностью и все, в том числе и банковский сектор, о них знали и готовились. С момента возвращения Крыма «санкционная дубина» стала обычным кризисным фактором для работы Правительства и Центрального банка Российской Федерации, а ужесточение санкций прогнозировалось. После ажиотажа первых дней военной операции ситуация нормализуется и катастрофических последствий не наблюдается.

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел проверку обоснованности и последовательности выполненных процедур в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объём активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий посчитал возможным утверждать, что используемые им денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2022 года.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2022 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 4 (данные представлены в рублях):

Таблица № 4.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год
ДМС	321 315,07	321 315,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от НС и болезней	269 347 534,38	133 155 518,36	0,00	0,00	31 994 259,29	1 979 076,64	0,00	0,00
Наземный транспорт	90 173 774,51	24 689 041,16	192 934,66	0,00	17 501 842,00	5 925 842,00	0,00	0,00
Имущество и грузы	2 448 978,53	-931 339,93	0,00	-45 587,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность	151 864 199,65	65 387 202,63	29 459 958,90	7 700 506,85	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые риски	184 156,26	-1 248 203,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность туроператоров	673 369,86	-718 739,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	515 013 328,26	220 654 794,18	29 652 893,56	7 654 919,38	49 496 101,29	7 904 918,64	0,00	0,00

Окончание Таблицы № 4.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год
ДМС	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Страхование от НС и болезней	2 766 568,75	487 769,98	0,00	0,00	2 088 691,30	1 675 546,58	0,00	0,00
Наземный транспорт	6 426 712,40	5 998 023,99	0,00	0,00	630 060,54	428 490,64	0,00	0,00
Имущество и грузы	4 772 395,13	4 772 395,13	0,00	0,00	150 807,69	150 807,69	0,00	0,00
Ответственность	154 278 687,41	133 273 809,21	0,00	0,00	4 875 206,52	4 373 189,93	0,00	0,00
Финансовые риски	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Итого	168 244 363,68	144 531 998,30	0,00	0,00	7 744 766,05	6 628 034,84	0,00	0,00

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

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5. Анализ адекватности не выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2022 г. по резервным группам для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов (см. Таблицу №5, данные представлены в тыс. рублей).

Таблица № 5.

Резервная группа	ДМС	Страхование от НС и болезней	Наземный транспорт	Имущество и грузы	Ответственность	Финансовые риски	Ответственность туроператоров	Итого БРУТТО	Итого НЕТТО
Резервы на 31.12.2022									
РНП	321	269 348	90 172	2 449	151 864	184	673	515 012	485 360
ОАР	0	134 725	36 422	840	45 020	75	169	217 251	217 251
Прогнозы по портфелю, действующему на отчетную дату									
прогноз убыточности брутто	67,61%	20,94%	45,45%	22,21%	39,49%	0,00%	51,00%	30,77%	30,24%
уровень аквизиционных расходов (уровень DAC)	0,00%	50,02%	40,39%	34,29%	29,64%	40,59%	25,15%	42,18%	44,76%
прочие страховые доходы и расходы	2,14%	1,56%	1,85%	0,70%	1,25%	0,00%	1,61%	1,03%	1,09%
уровень РВД	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,13%	4,38%
Прогноз комбинированного коэффициента убыточности								78,11%	80,47%
Будущие расходы по договорам, действующим на отчетную дату									
будущие выплаты по убыткам	217	56 407	40 985	544	59 977	0	343	158 474	146 752
будущие аквизиционные расходы	0	134 725	36 422	840	45 020	75	169	217 251	217 251
будущие прочие страховые доходы и расходы	7	4 210	1 667	17	1 895	0	11	7 806	5 307
будущие РВД	13	11 119	3 722	101	6 269	8	28	21 260	21 260
будущие доходы от суброгации и регрессов			-2 499						
Всего будущих расходов	237	206 460	80 297	1 502	113 161	82	551	402 291	390 569
Будущий инвестиционный доход	23	19 006	6 363	173	10 716	13	48	36 341	34 249
Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	-107	-81 893	-16 239	-1 120	-49 419	-115	-169	-149 062	-129 040
Дополнительный РНП								0	0

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

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 в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). По итогам 2022 года прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2017 года, поэтому ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2017 - 2021 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 6-10, данные представлены в рублях.
Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2021 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 6.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	29 664 670,77	22 263 458,40	12 926 471,01	23 578 059,70	65 303 548,03
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	8 845 031,12				
2019	9 324 583,56	8 757 289,12			
2020	9 437 655,22	9 093 422,99	9 995 185,47		
2021	9 437 655,22	9 093 422,99	10 667 662,68	5 730 541,67	
2022	10 037 655,22	9 693 422,99	11 267 662,68	6 330 541,67	19 761 403,90
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	4 573 390,53				
31.12.2019	450,00	1 551 776,78			
31.12.2020	450,00	1 101 157,95	2 050 323,14		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	14 152 638,27	
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	13 902 578,87	43 118 450,21
Избыток (недостаток) резерва	19 627 015,55	12 570 035,41	1 658 808,33	3 344 939,16	2 423 693,92
В % к первоначальной оценке	66,16%	56,46%	12,83%	14,19%	3,71%

В целом по Обществу по итогам 2022 года показатель «Избыток резерва» свидетельствуют о низкой степени избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2021 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 31.12.2021 года, по итогам следующих отчетных периодов будет выше ожидаемых значений, нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2021 года, будет находиться вне границ допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %).

Следует отметить, что по итогам 2022 года показатель «Избыток резерва» сформированного на конец 2021 года минимальный за последние пять лет. Таким образом, наблюдается тенденция к снижению показателя перерезервирования, что может свидетельствовать о том, что применённые в конце 2019 - 2021 годов актуарные предположения и выбранная методология актуарных расчетов привели к улучшению результатов Run-off анализа. В случае если заключаемые второй год подряд договоры по страхованию ответственности арбитражных управляющих не ухудшат ситуацию с рентабельностью, можно утверждать, что страховой портфель Общества достаточно стабильно и успешно развивается, а накопленной статистики по основным видам страхования по урегулированию убытков достаточно, чтобы в условиях применения описанных в настоящем отчете предположений и методик расчета, получать в дальнейшем более качественные результаты оценки резерва убытков.

Размер страхового портфеля Общества в целом невелик. В связи с этим он подвержен существенной волатильности, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависеть от объема входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса.

При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2022 года Ответственным актуарием были учтены результаты данного анализа.

Подтверждения сделанным выводам можно обнаружить отдельно по каждой из резервных групп, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2019-2021 годов по укрупненной резервной группе «Страхование от НС и болезней» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 7.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование от НС и болезней</i>				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	16 050 684,37	9 123 363,06	7 521 855,30	18 915 069,26	32 293 981,42
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	3 577 053,78				
2019	3 577 053,78	5 150 304,88			
2020	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00		
2021	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00	1 368 651,85	
2022	3 577 053,78	5 150 304,88	6 118 685,00	1 368 651,85	7 775 569,60
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	592 414,89				
31.12.2019	450,00	1 088 805,16			
31.12.2020	450,00	1 088 805,16	1 111 054,75		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	13 902 578,87	0,00
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	13 902 578,87	22 239 613,05
Избыток (недостаток) резерва	12 473 630,59	3 973 058,18	1 403 170,30	3 643 838,54	2 278 798,77
В % к первоначальной оценке	77,71%	43,55%	18,65%	19,26%	7,06%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2021 годов по укрупненной резервной группе «Наземный транспорт» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	<i>Наземный транспорт</i>				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	9 442 832,80	9 567 117,72	5 404 615,71	4 526 685,04	12 004 688,41
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	4 989 433,52				
2019	5 468 985,96	3 606 984,24			
2020	5 582 057,62	3 943 118,11	3 876 500,47		
2021	5 582 057,62	3 943 118,11	4 548 977,68	3 655 850,32	
2022	6 182 057,62	4 543 118,11	5 148 977,68	4 255 850,32	11 985 834,30
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	2 013 696,40				
31.12.2019	0,00	462 971,62			
31.12.2020	0,00	12 352,79	909 305,79		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	250 059,40	0,00
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	490 000,00
Избыток (недостаток) резерва	3 260 775,18	5 023 999,61	255 638,03	270 834,72	(471 145,89)
В % к первоначальной оценке	34,53%	52,51%	4,73%	5,98%	(3,92)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2021 годов по укрупненной резервной группе «Имущество и грузы» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	<i>Имущество и грузы</i>				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	0,00	616 691,20	0,00	0,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	278 543,82				
2019	278 543,82	0,00			
2020	278 543,82	0,00	0,00		
2021	278 543,82	0,00	0,00	0,00	
2022	278 543,82	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0,00				
31.12.2019	0,00	0,00			
31.12.2020	0,00	0,00	0,00		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	(278 543,82)	616 691,20	0,00	0,00	0,00
В % к первоначальной оценке	нет данных	100,00%	нет данных	нет данных	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2021 годов по укрупненной резервной группе «Ответственность» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	<i>Ответственность</i>				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	4 171 153,60	2 747 006,43	0,00	136 305,40	21 004 878,20
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0,00				
2019	0,00	0,00			
2020	0,00	0,00	0,00		
2021	0,00	0,00	0,00	706 039,50	
2022	0,00	0,00	0,00	706 039,50	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	1 967 279,23				
31.12.2019	0,00	0,00			
31.12.2020	0,00	0,00	29 962,60		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	20 388 837,16
Избыток (недостаток) резерва	4 171 153,60	2 747 006,43	0,00	(569 734,10)	616 041,04
В % к первоначальной оценке	100,00%	100,00%	нет данных	(417,98)%	2,93%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2017-2021 годов по укрупненной резервной группе «Финансовые риски» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	Финансовые риски				
Отчетная дата	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	0,00	209 279,99	0,00	0,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0,00				
2019	0,00	0,00			
2020	0,00	0,00	0,00		
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0,00				
31.12.2019	0,00	0,00			
31.12.2020	0,00	0,00	0,00		
31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	0,00	209 279,99	0,00	0,00	0,00
В % к первоначальной оценке	нет данных	100,00%	нет данных	нет данных	нет данных

Недорезервирование по итогам 2022 года по резервной группе «Наземный транспорт» вызвано недооценкой РЗУ на 31.12.2021 года: в 2022 году было оплачено более 4,5 млн рублей по убыткам, произошедшим до этой даты, но по которым не был сформирован РЗУ. В дальнейшем накапливаемая Обществом статистическая информация по оплаченным убыткам позволит получать более качественные результаты оценки резерва убытков.

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

На 31.12.2022 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила:

Таблица №12.

Название резервной группы	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей	Дебиторская задолженность по суброгации и регрессам, рублей	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности, рублей	Балансовая оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей	Оценка доли перестраховщиков будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей
Наземный транспорт	2 310 465,46	0,00	0,00	2 310 465,46	0,00
ИТОГО	2 310 465,46	0,00	0,00	2 310 465,46	0,00

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

На конец 2022 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 13.

Название резервные группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа достаточности РНП	Отложенные аквизиционные доходы
	на 31.12.2022		
ДМС	0,00	0,00	0,00
Страхование от НС и болезней	134 725 032,94	134 725 032,94	0,00
Наземный транспорт	36 421 914,17	36 421 914,17	0,00
Имущество и грузы	839 800,40	839 800,40	0,00
Ответственность	45 019 792,40	45 019 792,40	0,00
Финансовые риски	74 753,68	74 753,68	0,00
Ответственность туроператоров	169 323,29	169 323,29	0,00
ИТОГО	217 250 616,88	217 250 616,88	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2022 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 14.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2022			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	34 260 425	927 112	34 260 425					
	Денежные наличность в кассе	54 022		54 022	2	1	Кассовая книга		
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	999 909	914 388	999 909	2	1	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по расчетным счетам на 31.12.2022 г.	B+(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	6 692		6 692	2	1		ruAA	Эксперт РА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	1 504 776	12 724	1 504 776	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	2 599		2 599	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ"	39 922		39 922	2	1		ruAA	Эксперт РА
	ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	22 756		22 756	2	1		ruBBB-	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	300		300	2	1		A-(RU)	АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	31 611 968		31 611 968	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	1 740		1 740	2	1		ruA	Эксперт РА
	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	10 205		10 205	2	1		ruA+	Эксперт РА

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2022			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	3 424		3 424	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ДОМ.РФ"	2 111		2 111	2	1		ruAA	Эксперт РА
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	680 230 000		680 230 000					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕАЛИСТ БАНК"	89 800 000		89 800 000	2	1	Справки о наличии счетов и выписки по депозитным счетам на 31.12.2022 г.	B+(RU)	АКРА
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	64 920 000		64 920 000	2	1		ruAAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	90 000 000		90 000 000	2	1		ruAA+	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ"	90 200 000		90 200 000	2	1		ruAA	Эксперт РА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СОВКОМБАНК"	74 940 000		74 940 000	2	1		ruAA	Эксперт РА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ДОМ.РФ"	90 000 000		90 000 000	2	1		ruAA	Эксперт РА
	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	90 000 000		90 000 000	2	1		ruA+	Эксперт РА
	"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	90 370 000		90 370 000	2	1		ruAA+	Эксперт РА
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	269 683 233		269 683 233					

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2022			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	234 532 061		234 532 061					
	29006RMFS	227 907 137		227 907 137	2	1	По справедливой стоимости, указанной в отчете брокера. Стоимость определяется исходя из котировок на ММВБ по результатам на 30.12.2022г.	с 25 марта 2022 года отозван суверенный рейтинг России	«Фитч Рейтингс»
	26215MFS	6 624 924		6 624 924	2	1			«Фитч Рейтингс»
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	35 151 172		35 151 172					
	4B023001000В БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 902 896		11 902 896	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	42103349В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	11 767 156		11 767 156	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
	4B02-477-01481-В-001Р ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	11 481 120		11 481 120	2	1		Список первого (высшего) уровня	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	49 073 627		49 073 627					
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	12 885 026		12 885 026	2	2	Протестировано на предмет наличия просроченной задолженности		
	Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	34 360 271		34 360 271	2	2			
	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 828 330		1 828 330	2	2			
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	352 612		352 612	2	2			
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29 652 894		29 652 894					

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2022			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
7	Нематериальные активы	1 097 386		1 097 386					
8	Основные средства	1 929 541		1 929 541					
9	Отложенные аквизиционные расходы	217 250 617		217 250 617					
10	Отложенные налоговые активы	3 639 535		3 639 535					
11	Прочие активы, в том числе:	3 611 838		3 611 838					
	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	165 133		165 133	2	2			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 177 885		1 177 885	2	2			
	Расчеты с асстинстанскими компаниями	234 989		234 989	2	2			
	Прочее	2 033 830		2 033 830	2	2			

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2022 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 15.

<i>(в российских рублях)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	714 490 425	0	0	714 490 425	Депозиты - в соответствии с условиями договоров с кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	29 873 200	239 810 033	269 683 233	В соответствии со сроками, оставшимися до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 179 426	9 281 443	34 612 758	49 073 627	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	352 612	0	0	352 612	
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	53 454 756	84 202 888	79 592 972	217 250 617	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 090 237	15 410 514	6 152 143	29 652 894	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0,00	0,00	0,00	0,00	
Итого финансовых активов	781 567 456	138 768 045	360 167 906	1 280 503 406	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	145 954 196	210 224 023	158 835 110	515 013 328	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	35 325 615	30 153 286	157 695 865	223 174 766	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	37 422 122	26 249 766	54 412 373	118 084 261	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	6 696 001	0	0	6 696 001	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	225 397 933	266 627 075	370 943 347	862 968 356	
Чистый разрыв ликвидности	556 169 522	-127 859 030	-10 775 441	417 535 051	
Совокупный разрыв ликвидности	556 169 522	428 310 492	417 535 051		

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 предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным при использовании коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 % или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Таблица № 16.

Название резервные группы	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2022 год
ДМС	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от НС и болезней	7 351 083,15	11 304 040,37	10 489 180,54	15 119 740,77
Наземный транспорт	5 350 381,42	7 332 288,28	11 509 896,49	14 607 818,62
Имущество и грузы	238 619,76	477 239,51	238 619,76	238 619,76
Ответственность	7 713 934,37	15 427 868,74	7 713 934,37	7 713 934,37
Финансовые риски	0,00	0,00	0,00	0,00
Ответственность туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	20 654 018,70	34 541 436,90	29 951 631,16	37 680 113,51

Ответственный актуарий не осуществлял изменений по сравнению с прошлым периодом как в количестве, так и в составе применяемых методов для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхюттера-Фергюсона, подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 17.

Таблица № 17.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2022 года
Наземный транспорт	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. При этом из расчета были исключены существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов развития в 1 квартале 2017 года, 3 квартале 2018 года и 4 квартале 2020 года. Аналогично рассчитан и второй коэффициент развития, только из его расчета были исключены существенные выбросы в первом и втором квартале 2017 года и в 3 квартале 2019 года. Седьмой, девятый и четырнадцатый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением единственного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития. Коэффициенты развития с третьего по шестой и восьмой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Оставшиеся коэффициенты рассчитаны классическим способом – за все предшествующие отчетному кварталу. Для расчета ожидаемой убыточности для кварталов наступления убытка в 2021 году использовалась средняя взвешенная убыточность за семь последних кварталов, с исключением выброса значения убыточности в 1 квартале 2021 года. В этом периоде наблюдается рост портфеля и снижение убыточности. Крупные убытки не исключались.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за два года, предшествующие отчетной дате. Выбор указанного периода объясняется установившейся тенденцией к росту индивидуальных коэффициентов развития. Обратная тенденция наблюдается в развитии индивидуальных коэффициентов развития во втором коэффициенте: он рассчитан как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за восемь предшествующих отчетному кварталам. Третий коэффициент развития рассчитан как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за четыре предшествующих отчетному квартала. Коэффициенты развития с пятого по девятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением единственного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития в каждом из этих коэффициентов. Оставшиеся коэффициенты рассчитаны классическим способом – за все предшествующие отчетному кварталу. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2022 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 1 квартала 2022 по 4 квартал 2022 года, поскольку в этом периоде наблюдается несущественный рост поквартальной убыточности. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах. В отношении последнего квартала наступления убытков в расчете РПНУ добавлена оценка инфляции из соотношения 60% - доля стоимости запчастей в величине убытка, 10% - экспертная оценка роста стоимости запчастей. Таким образом, были учтены рекомендации СРО Ответственного актуария, выпущенные в виде информационного письма 30 июня 2022 года. Крупные убытки не исключались.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2022 года
Страхование от НС и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Второй и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 7 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением третьего и четвертого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Прогнозная убыточность для кварталов 2021 года была выбрана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период со 2 квартала 2021 по 4 квартал 2021 года включительно. Именно в этом периоде с ростом портфеля наблюдается и рост убыточности. Исключались крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,8 млн рублей.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период наблюдения, с учетом двух крупных выбросов индивидуальных коэффициентов развития в 3 и 4 кварталах 2021 года наступления убытков. Второй и четвертый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением третьего и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Отсутствие выплат по убыткам, произошедшим в последнем квартале 2022 года, вынудило Ответственного актуария прибегнуть к усреднению значений фактической заработной премии четвертых кварталов всех предшествующих 2022-ому годов (среднее арифметическое четвертых кварталов 2021, 2019 и 2018 годов). Прогнозная убыточность для оставшихся 3 кварталов 2022 года и для 2021 года была выбрана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период с 1 квартала 2021 по 1 квартал 2022 года включительно. Именно в этом периоде с ростом портфеля наблюдается и рост фактической убыточности. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах. Крупные убытки не исключались.
Имущество и грузы	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю.	В связи с существенным ростом заработной премии по страхованию имущества юридических лиц в последних трех кварталах 2022 года, РПНУ был рассчитан методом простой ожидаемой убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был рассчитан коэффициент выплат по страхованию имущества юридических лиц на базе рыночной статистики за период с 2016 года по 2021 год, публикуемой Банком России.
Страхование ответственности	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ равен нулю. Однако, резкий старт продаж в 2021 году полисов страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения, во-первых, не позволяют применить для оценки резерва РПНУ для этого вида страхования стандартные триангуляционные методы, а во-вторых, вынуждают рассматривать этот подсегмент отдельно от остальных видов страхования из этой резервной группы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках РПНУ по видам страхования ответственности, отличным от ГО арбитражных управляющих, равен нулю. По страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения не позволяют применить для оценки резерва РПНУ стандартные триангуляционные методы. Поэтому был применен метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых в виде доклада Банком России на своём официальном сайте. При этом уровень выплат был скорректирован: с учетом динамики показателей в исследуемом периоде, был сделан прогноз и смещены на 1 год вперед убытки относительно собранной премии, т.к. для вида характерно долгое урегулирование (от 2-х и более лет). Также сделана поправка на отличие в среднем тарифе по рынку и по данным 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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. При этом Ответственный актуарий не проводил даже выборочных проверок корректности оценки всех активов и обязательств, а также сроков их погашения. Это утверждение справедливо для займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, а также нематериальных активов, основных средств, отложенных налоговых активов, прочих активов, кредиторской задолженности и прочих обязательств. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 15 в двух из трех выделенных периодов погашения размер активов не превышает размер обязательств. Частичный разрыв ликвидности наблюдается в периоде «От 3 месяцев до одного года» и «Свыше одного года». Однако это не приводит к совокупному разрыву совокупной ликвидности по всем этим периодам. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет депозитов, которые перезаключаются Обществом каждый месяц, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения сверх трех месяцев.

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств в тех же периодах («От 3 месяцев до одного года» и «Свыше одного года») также превысит величину активов максимум на 165 636 083 рубля. Профицита, возникшего бы в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет денежных средств на расчетных счетах и депозитах в банках, в соответствии с Таблицей № 15, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в указанных интервалах срока погашения. Объем денежных средств в банках превышает размер формального дефицита, возникающего при реализации наихудшего сценария из анализа чувствительности в Таблице № 16. Исходя из этого может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2022 года резерва по любой из резервных групп заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Ярким примером такой ситуации может послужить оценка резерва убытков в 2021 году по страхованию наземного транспорта. На конец 2021 года был сформирован резерв убытков в сумме 12 004 688,41 рублей, а в 2022 году было оплачено восемь убытков, произошедших до 2022 года, на сумму 4 560 111,22 рублей, которых не было в РЗУ на конец 2021 года. В результате недорезервирование по итогам 2022 года по этой резервной группе составило 3,92 %.

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания, являются макроэкономические индикаторы такие как инфляция, курс российского рубля, состояние российского фондового рынка, устойчивость банковской системы, дефицит российского бюджета и т.д. По большому счету эти факторы всегда в той или иной степени отражаются на результатах не только актуарного оценивания, но и всей деятельности Общества как непосредственного участника страхового рынка, подверженного непосредственному влиянию этих факторов.

Пару лет назад страховой рынок столкнулся с пандемией COVID-19, которая безусловно оказала серьезнейшее влияние как на рынок в целом, так и на каждого его участника. Но события 2022 года, несомненно можно поставить как минимум в один ряд с пандемией. При этом последствия этих событий будут намного масштабнее и противоречивее чем всё, через что пришлось пройти рынку и Обществу за прошлые годы.

Президент России Владимир Путин 24 февраля 2022 года объявил о начале специальной военной операции на Украине. За день до этого Евросоюз первым пакетом санкций запретил компаниям вести бизнес с признанными Россией ЛНР и ДНР. А на следующий день, 25 февраля, согласовал второй пакет санкций. Помимо ограничений на экспорт в Россию технологий, гражданских самолетов, оборудования и материалов для НПЗ, он включал в себя финансовые санкции, нацеленные на 70% российского банковского рынка. Мощный удар был нанесен по активам государства, компаний и граждан из России в западных юрисдикциях. Минфин США в июне 2022 отчитался о том, что заморозил \$330 млрд, в ЕС – еще около \$30 млрд. Ряд банков лишились доступа к международной межбанковской информационной системе SWIFT. С 10 марта прекратили работу в России международные платежные системы Visa и Mastercard. Любые транзакции по оплате подписок и покупок в зарубежных сервисах и онлайн-магазинах стали невозможны.

На все эти события мгновенно отреагировал фондовый рынок. В тот день индекс Московской биржи упал на 33,28%. Масштабы падения индекса за один день стали абсолютным историческим рекордом. Банк России остановил торги акциями на Московской бирже с 28 февраля по 24 марта 2022 года, трехнедельный перерыв случился и в торгах на срочном рынке: торги облигациями федерального займа (ОФЗ) Банк России возобновил 21 марта. К концу 2022 года основной индекс российского рынка так и не восстановился до уровней прошлого года.

С 3 июня 2022 года Национальный расчетный депозитарий подпал под санкции Евросоюза. В результате часть бумаг российских инвесторов оказалась заморожена, а дивиденды и купоны по ним перестали приходить. Выплаты копят в зарубежных депозитариях, но не могут дойти до счетов российских инвесторов.

Курс российской валюты к доллару 10 марта 2022 года на Московской бирже обновил исторический максимум и достиг отметки ₽121,52, а курс евро вырос до ₽130,5. В тоже время и в банках, и на международном рынке Forex доллары продавались на 20-30 рублей дороже. Из-за большого количества введенных ограничений рубль де факто потерял свою конвертируемость и перешёл в разряд частично конвертируемых валют. В марте произошел резкий скачок инфляции в России до 16,7%, затем в апреле она достигла пиковых значений, почти 18%. В сложившейся ситуации Банк России на внеплановом заседании резко поднял ключевую ставку до 20%. Это позволило сбить инфляцию, на конец 2022 года её уровень составил 11,9%, и сдержать обвал курса рубля, к концу июня курс доллара к рублю на Московской бирже достиг минимального значения, почти 50 рублей за доллар. На конец 2022 года курс вернулся в значения 70-72 рубля за доллар.

Страховой рынок пережил шок в первую же неделю после объявления СВО. Западные партнеры по перестрахованию, превратившиеся в резидентов недружественных стран, один за другим «отключили» перестраховочную защиту всего российского страхового рынка

Первым под санкции попал «СОГАЗ», формально за участие в страховании Крымского моста. Затем под санкции попала Независимая страховая группа, которая работает с корпорацией «Ростех», страхуя риски структур холдинга и связанных с ним юридических лиц. Под санкциями вместе с банком «Открытие» оказались ПАО СК «Росгосстрах» и его «дочка» СК «Росгосстрах-Жизнь». Санкции означают блокировку активов в американской юрисдикции, ограничение операций в долларах и невозможность осуществления каких-либо денежных транзакций с организациями из США. Это в свою очередь означает, что им закрывается доступ к валютным операциям и международным проектам, к проектам с опасющимися вторичных рестрикций неподсанкционными участниками, исключается возможность международного перестрахования и так далее.

Перечисленные выше действия наших западных «партнеров», по их убеждению, должны были похоронить не только страховой рынок, но и всю экономику страны в целом. Однако этого не произошло. Выстоял банковский сектор прежде всего благодаря усилиям Банка России: был предотвращен массовый отток средств из банков, удалось сохранить средства населения от обесценивания, карты иностранных платежных систем продолжают работать внутри России.

Страховой рынок также получил значительную поддержку: в начале марта 2022 года президент России подписал указ, увеличивающий до 50% обязательную долю перестрахования в РНПК. Позже Банк России сделал исключения для некоторых страховщиков, освободив их от обязательной цессии в 50%. Вторым федеральным законом было введено эмбарго на предоставление рисков западным

перестраховочным компаниям. Еще одной важной мерой поддержки Банка России стала докапитализация РНПК до 300 млрд. рублей (с 71 млрд. рублей). При этом регулятор расширил гарантии до 750 млрд. рублей. Материнские гарантии Банка России стали покрывать все риски, которые по объективным причинам не могли быть перестрахованы на международных рынках.

Банк России также объявил мораторий на банкротства, который затрагивал все юридические лица, в том числе и страховые компании, однако большинство страховщиков им не воспользовалось.

Минимизировать потери от падения фондового рынка и волатильности курса рубля позволило принятие Банком России решения об оценке стоимости активов страховщиков по биржевой стоимости на 18 февраля 2022 года, и применении валютных курсов на эту же дату для переоценки страховых резервов. Более того, при расчете капитала страховым компаниям было разрешено учитывать платежи от международных перестраховщиков и от европейских расчетных центров “Клирстрим Бэнкин” и “Евроклир Банк” несмотря на то, что подобные транзакции находятся под санкциями.

Проведя представленный выше анализ макроэкономической ситуации и ситуации на страховом рынке в 2022 году, Ответственный актуарий пришел к выводу, что все события, способные негативно повлиять как на Общество в целом, так и на результаты актуарного оценивания по итогам 2022 года, уже произошли, причем максимально негативный эффект от них должен был проявиться в конце 2022 года. В конце года инфляция была замедлена, а прогнозы ее развития на момент написания заключения были благоприятными. Курс рубля к евро и доллару к концу года стабилизировался, а переориентация российского экспорта на валюты дружественных стран, прежде всего Индии и Китая, в расчетах между странами наряду с девальвацией экономики в целом позволяют утверждать, что скачкообразного развития больше не будет. Собственные допущения и предположения Ответственного актуария, основанные на опыте оценки влияния этих макроэкономических рисков на способность Общества выполнять свои обязательства в предыдущих кризисных ситуациях, позволили ему не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных обязательств Общества могут быть признаны минимальными.

Тем не менее, Ответственный актуарий допускает, что ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса могут оказать существенное влияние на фактические результаты урегулирования убытков и привести к результатам, отличным от наблюдаемых в прошлом. Они повлияют на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до СТОА, а также увеличат фактический размер среднего убытка.

Текущая страховая деятельность Общества обеспечивает страховую защиту целевой группы клиентов. Поэтому влияние макроэкономических факторов на результаты его деятельности во многом будет зависеть от их влияния на данную целевую группу. Из года в год негативное влияние различных событий на финансовое благополучие Общества нарастает, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей среде и сформировавшейся стратегии преодоления этих последствий. Таким образом, результаты актуарных оценок, приведенные в настоящем актуарном заключении, учитывают неблагоприятные последствия уже произошедших событий и основываются на предположениях о дальнейших мерах борьбы с разрушительными последствиями западных санкций как со стороны регулятора и Правительства РФ, так и со стороны участников Общества. Это в свою очередь позволяет Ответственному актуарию оценивать риски, связанные с этими событиями, как умеренные.

В любом случае влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

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

Ответственным актуарием по итогам проведения обязательного актуарного оценивания не было выявлено существенных рисков неисполнения текущих обязательств Обществом, заслуживающих отражения в настоящем заключении. Основное опасение Ответственного актуария вызывают отложенные по времени риски высокой убыточности заключенных в 2021-2022 годах договоров страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих. Опыт Ответственного актуария по оценке убыточности этого вида страхования вынуждает его уже сейчас предостеречь руководство Общества от дальнейшего увеличения этого сегмента страхового портфеля. Поскольку по истечении двух следующих годовых отчетных периодов или при наступлении хотя бы одного страхового случая в более ранней перспективе, Ответственный актуарий будет вынужден пересмотреть уровень ожидаемой убыточности по договорам страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих, заключенных в

последние годы. Оценка резервов убытков по ним на будущие отчетные даты будет осуществляться с применением другой методологии расчетов и с применением более консервативных предположений.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Ответственный актуарий решил не менять в этом разделе три основные рекомендации, относящиеся к прошлым отчетным периодам:

1. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета;

2. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

3. Рекомендуется рассмотреть возможность разработки системного подхода, выраженного в тексте внутренних документов или регламентов, к андеррайтингу страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и к периодичности мониторинга состояния практики арбитражных управляющих, чья ответственность уже застрахована.

Следует отметить, что по итогам 2022 года не выполненная рекомендация о доработке Журнала премии из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один номер в информационной системе) отражались бы в одной строке, утратила свою актуальность. С 2023 года вступили в силу изменения в нормативной базе по расчету регуляторных резервов, предусматривающие новые требования к журналу учета договоров. Изменение требований к расчету страховых резервов для регуляторной отчетности Общества с 2023 года не отменяют рекомендации по автоматизации расчетов.

Для соответствия новым требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков Обществу рекомендуется разработать новые формы Журнала учета договоров страхования, Журнала учета убытков и Журнала учета договоров исходящего перестрахования. А также разработать внутренние документы о порядке внесения в них сведений.

В 2023 году следует продолжить подготовку к внедрению требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17, не смотря на перенос ввода их в действие на 2025 год.

Рекомендуется пересмотреть тарифы по страхованию наземного транспорта с учетом подорожания автомобильных запчастей и роста стоимости автомобилей в результате санкций и ухода большинства западных производителей с рынка России.

Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Явных признаков необходимости других изменений в тарифной политике Общества не наблюдается.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, не требуется.

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

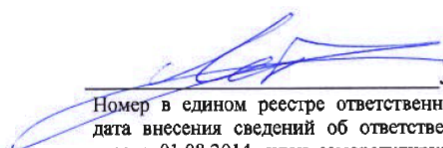
За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Рекомендуется настроить выгрузку журналов премии из информационной системы Общества в формате простой таблицы, где все операции по одному договору страхования (имеющему один номер в информационной системе) отражались бы в одной строке. Убрать группировки и отражение итогов по виду страхования и группировки нескольких операций по одному и тому же договору в нескольких строках отчета. **Рекомендация не выполнена;**
2. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов для избегания ошибок ручного расчета. **Рекомендация не выполнена;**
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков. **Рекомендация не выполнена;**
4. Рекомендуется рассмотреть возможность разработки системного подхода, выраженного в тексте внутренних документов или регламентов, к андеррайтингу страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих и к периодичности мониторинга состояния практики арбитражных управляющих, чья ответственность уже застрахована. **Рекомендация не выполнена;**
5. Рекомендуется осуществлять подготовку к внедрению требований к платежеспособности, вступающих в силу с 01.01.2023 года, а также требований нового стандарта бухгалтерского

учета и отчетности МСФО17. **Рекомендация в 2022 году выполнялась, требуются дальнейшие доработки.**

Следует отметить, что в 2022 году был реализован журнал учета поступивших доходов от суброгации и регрессов в формате, подходящем для его использования в актуарных расчетах.

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18,
дата внесения сведений об ответственном актуарии в
реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации
актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН
1027703013579).