

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов*

*Общества с ограниченной ответственностью «Международная
страховая компания «АйАйСи»*

Заказчик:
ООО «Международная страховая компания «АйАйСи»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2023

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии	3
2. Сведения об организации и общие сведения	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание ...	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
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	6
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)	7
3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	7
3.6. 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	10
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.	11
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	11
3.9. 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	11
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	11
4. Результаты актуарного оценивания	12
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 неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	12
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	12
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	13
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	14
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	14
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	15
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	16
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	16
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	16
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	16
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	16
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации	16
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	17

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Актуарий выполнял для Организации различные задания в рамках актуарной деятельности по гражданско-правовым договорам, в том числе расчёт резервов для бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3128

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207046506

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1030800756568

Место нахождения: 109004, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 59, строение 2, этаж 5, пом. 12.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 3128 от 29.01.2018 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 3128 от 29.01.2018 года на осуществление добровольного имущественного страхования

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Компании по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2022 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 07.02.2023.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2022 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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

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

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2022 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2021

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Указанием 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»
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

- Федеральным стандартом 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, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков
- “Положение о формировании страховых резервов” Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года “Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (Далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2021 год
- Журналы учёта убытков и договоров, расчёты резервов за предыдущие периоды
- Правила страхования Заказчика
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения о планах продолжения деятельности в 2023 году, бизнес-план на 2023 год.
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Пояснение по классификации и учёту расходов Компании
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru

Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Правилами 558-П.

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

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, формы годовой бухгалтерской отчетности, формы надзорной отчетности, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы

и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

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

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

Были проведены следующие проверки данных за отчетный период, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров убытков)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными финансовой отчетности Организации
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом (1/8) с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- отсутствие открытых судебных разбирательств по страховой деятельности Организации по данным картотеки арбитражных дел (kad.arbitr.ru), информация о которых не отражена или некорректно отражена журнале заявленных, но неурегулированных убытков.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, технических отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было.

В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

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

Данные признаны условно достоверными (см ниже в описании портфеля по страхованию автотранспорта). Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

Актуарий использовал данные по расходам Организации в целях расчета резервов непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний и данными самой Организации за предыдущие периоды.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Компания имеет страховой портфель следующего вида:

- **ДМС, страхование трудовых мигрантов, Резервная (учётная) группа 1.** Относительно большой объём по сборам с высокой аквизицией и низкой убыточностью, что характерно для данного вида. Данные считаю достоверными без оговорок.
- **Муниципальное страхование имущества физических лиц, Резервная (учётная) группа 10.** Достаточно большой объём портфеля, есть статистика по убыткам. Данные считаю достоверными без оговорок.
- **Страхование ответственности, Резервная (учётная группа) 14.** Небольшой объём портфеля, единичные убытки. Данные считаю достоверными без оговорок.
- **Страхование Автотранспорта, Резервная (учётная группа) группа 7.** Страхование производилось в предыдущие периоды, все договоры истекли, резерв по группе (РЗУ) формировался на основании результатов проверки Банком России от февраля 2021 года, к отчетной дате все убытки закрыты по истечению срока исковой давности.
- **Страхование от несчастного случая, Резервная (учётная группа) 2.** Небольшой объём портфеля, убытков нет. Данные считаю достоверными без оговорок.

Договоров сострахования, перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключает.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

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

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для всех групп применялись оценки убыточности за скользящий год до отчетной даты.

- об уровне расходов на урегулирование убытков в виде процента, рассчитанного на отчетные даты для оценки РЗУ (см ниже)

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в виде процента от незаработанной премии. Процент рассчитывался на базе фактического отношения расходов к заработанной страховой премии за отчетный период.

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

Расчет РНР производится по каждой резервной группе отдельно.

РЗУ по группам кроме 7 рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

По группе 7 в марте 2021 на основании результатов проверки Банков России был составлен реестр убытков, по которым был сформирован резерв заявленных убытков по состоянию на 31.03.2021. На отчетную дату ни один из этих убытков не был оплачен, все убытки закрыты по срокам исковой давности.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии

накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются.

Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттерра – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию

подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

По группе 1 (ДМС) резерв определялся как среднее из результатов, полученных методами МБФ и МЦЛ. Модификация коэффициентов развития (КР): 1-й КР - средневзвешенный из последних 4 индивидуальных КР, остальные по простой ЦЛ. Ожидаемая убыточность оценивается за период 2021/1-2022/4 с развитием по МЦЛ. Метод расчета сохранен, в связи с приемлемыми результатами ран-офф анализа и сохранением статистики по группе.

По группе 7 (Автотранспорт) РПНУ не рассчитывался с учётом особенностей формирования РЗУ и отсутствия развития убытков. Метод расчета неизменен в сравнении с использованным при актуарном оценивании на предыдущую дату, так как группа фактически перестала быть действующей в части убытков на предыдущую отчетную дату.

По группе 10 (Имущество) резерв определялся методом БФ. Ожидаемая убыточность оценивается за период 2021/4-2022/3 с развитием по ЦЛ. Метод расчета сохранен с обновлением параметров.

По группе 14 (Ответственность) Компания не имеет собственной статистики убытков, резерв рассчитывался методом ПОУ за последний год на базе убыточности по рынку по статистике Банка России за период 2020-2022 год (на 30.09.2022). Метод предыдущего оценивания сохранен с обновлением параметра ожидаемой убыточности.

РУУ.

Компания выделяет ФОТ и сопутствующие расходы, относящиеся к сотрудникам, занимающимися урегулированием убытков (УУ), других расходов нет, так как внешняя экспертиза не проводится.

Актуарий рассчитывает процент расходов на УУ от суммы выплат за отчетный период и суммы РЗУ по группе 7 на отчетную дату.

РУУ рассчитывается как произведение процента на резерв убытков.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для

актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Организация не передает риски в перестрахование. Доля в резервах отсутствует.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.

В отчетном периоде Компания получила суброгационный доход в размере 132. Все договоры по группе 7 достаточно давно истекли, по состоянию на 31.12.2022 есть все основания полагать, что суброгаций по убыткам до отчетной даты в будущем не будет получено или будут получены несущественные суммы.

На предыдущую отчетную дату оценка будущих поступлений не формировалась.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом *pro rata temporis* от базы расчета ОАР аналогично расчету РНП.

3.9 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

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

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

Описание определения стоимости ОАР и будущей суброгации приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.6 – 3.8.

Актуарий определяет стоимость других активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае (помимо ОАР) – денежные средства и эквиваленты, а также депозиты.
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению Актуария, достаточны

- остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

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 неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	36 619	0	28 689	0	0	0	248	0	165	0	0
2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	344	0	347	0	460	0	0
14	2	0	0	0	0	0	1 180	0	786	0	0
Итого	36 623	0	28 689	0	344	0	1 776	0	1 412	0	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	7 280	0	8 260	0	0	0	68	0	146	0	-4 812
7	0	0	0	0	-2 470	0	0	0	-267	0	0
10	0	0	0	0	207	0	-30	0	405	0	0
14	-2	0	0	0	0	0	-128	0	645	0	0
Итого	7 277	0	8 260	0	-2 263	0	-91	0	929	0	-4 812

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

По результатам проведения LAT в разрезе резервных групп Организация не должна сформировать РНР на отчетную дату. По состоянию на предыдущую дату РНР был сформирован в размере в размере 4 812, изменение РНР за период приведено в таблице выше.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы, включая РНР, оценка будущей суброгации и ОАР отражены в сумме наилучшей актуарной оценки.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

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

В таблицах ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022, движения убытков по более ранним периодам на было, при необходимости они доступны в предыдущем актуарном заключении.

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2019										
РГ	Резерв убытков на 31.12.2019	Выплаты в 2020 году	Резерв убытков на 31.12.2020	Ран-офф на 31.12.2020	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021	Выплаты в 2022 году	Резерв убытков на 31.12.2022	Ран-офф на 31.12.2022
1	373	200	0	173	145	22	6	23	0	6
2	9	0	0	9	0	0	9	0	0	9
7	594	0	0	594	0	0	594	0	0	594
10	188	162	0	27	0	0	27	0	0	27
14	165	0	0	165	0	0	165	0	0	165
Итого	1 329	361	0	968	145	22	801	23	0	801

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020							
РГ	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021	Выплаты в 2022 году	Резерв убытков на 31.12.2022	Ран-офф на 31.12.2022
1	65	238	23	-195	24	3	-199
7	1 184	0	2 470	-1 287	59	0	1 125
10	331	91	0	239	0	0	239
14	71	0	0	71	0	0	71
Итого	1 651	329	2 493	-1 171	83	3	1 236

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2021				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2022	Ран-офф на 31.12.2022
1	181	84	29	68
7	2 470	59	0	2 411
10	513	280	31	203
14	1 308	0	0	1 308
Итого	4 473	422	61	3 990

В целом, резервы на Предыдущую дату были сформирована адекватно их реализации, за исключением группы 7, где фактически использовался нормативный метод – резерв, установленный Банком России по итогам проверки в феврале 2021 года.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

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

Актив	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Денежные средства и счета в банках	1 324	31 430	0	32 754
Банковские депозиты	202 279	0	0	202 279
ОАР	28 689	0	0	28 689
Всего	232 292	31 430	0	263 722
Обязательства*	70 015			70 015
Активов в валюте, отличной от валюты обязательств				31 430
% обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств				Нет

* включая страховые резервы в наилучшей оценке

Из таблицы видно, что активов Компании с большим запасом достаточно для покрытия всех её обязательств. Рублевые активы превосходят все обязательства, в которых отсутствует валютная составляющая, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не влияет на возможность Компании исполнить обязательства, включая страховые в наилучшей оценке.

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

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в банках	32 754	0	0	32 754
Банковские депозиты	202 279	0	0	202 279
ОАР	11 883	16 806	0	28 689
Всего активов	246 916	16 806	0	263 722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	15 082	0	0	15 082
Страховые резервы*	18 033	21 731	390	40 154
Прочие обязательства	14 779			14 779
Всего обязательств	47 894	21 731	390	70 015
Чистый разрыв ликвидности	199 022	-4 925	-390	193 707
Совокупный разрыв ликвидности	199 022	194 097	193 707	

* в наилучшей оценке

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении с учётом сроков погашения.

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	248	310	378
7	0	0	0
10	691	1 031	1 384
14	1 180	1 300	1 421
Итого	2 119	2 642	3 182

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков в целях настоящего Заключения, совпадают, с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2021.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР предположение 2
1	0	0	0
7	0	0	0
10	0	0	0
14	0	0	0
Итого	0	0	0

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны

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

В страховании Имущества (РГ 10) возможно влияние заявления убытков с большей задержкой от даты события, чем в текущей статистике Организации.

С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств на выводы раздела 5.1 данные обстоятельства повлиять навряд ли способны.

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

Риск концентрации - Организация принимает на страхование риски, преимущественно в одном регионе РФ, в таком случае возможна множественные страховые случаи по причине, например, неблагоприятных погодных условий.

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации.

Кредитный риск - Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. При этом она подвержена такому риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания размещает денежные средства, дефолт эмитентов ценных бумаг).

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

Рекомендаций нет.

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

Рекомендаций не было

.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич