Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» в 2023 году

Дата составления: 7 марта 2024 года

Исполнитель:

А.А. Кудрявцев, ответственный актуарий

2024

Содержание

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. . . 3
2. Дата составления отчета 3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения 3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке 4
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение . . . 4
6. Сведения об организации 4
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. 5
9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения и их результатах 6
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения 8
11. Сведения о критерии существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения. 8
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении 8
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения 9
14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения 10
Приложение. Сканированная копия «Актуарного заключения за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс"» 11

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения составлен на основании части 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и в соответствии с Указаниями Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью страховых организаций.

2. Дата составления отчета

Отчет составлен 7 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя и отчество: Кудрявцев Андрей Алексеевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 15

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

3.4. Информация о выполнении ответственным актуарием требований Федерального законодательства: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения,

- не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Страхового Акционерного Общества «Медэкспресс» (далее – САО «Медэкспресс») и не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве,
- не является ответственным актуарием, состоящим в штате САО «Медэкспресс», или аффилированным лицом указанной организации,
- не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения,
- не привлекался для определения величины страховых резервов САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности,
- не привлекался для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов САО «Медэкспресс» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5. Данные об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, аттестован 26 апреля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование

иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №5/2019 от 26.04.2019).

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

4.1. Наименование актуарного заключения, подлежащего проверке: Актуарное заключение за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс".

4.2. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2023 года.

4.3. Дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке: 27 февраля 2024 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя и отчество: Зайцев Максим Борисович

5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 8

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

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор с САО «Медэкспресс»

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, аттестован 16 июля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019)

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации: Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс» (в данном отчете используется сокращенное наименование – САО «Медэкспресс»)

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7803025365

6.5. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельности:

- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 0141, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
- Лицензия на осуществление страхования СИ № 0141, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование.
- Лицензия на осуществление страхования ОС № 0141-03, выдана 21 сентября 2015 г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

(1) Журналы учёта договоров прямого страхования с 2018 г. по отчётную дату, в том числе в части ОСАГО журналы с указанием периода использования транспортных средств и с указанием сегментов продаж.

(2) Журналы учёта договоров входящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за период с 01.04.2022 по 31.12.2023.

(3) Журналы учёта договоров исходящего перестрахования за период с 2021 г. по отчётную дату.

(4) Журналы учёта договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за период с 01.04.2022 по 31.12.2023.

(5) Информация об оценочных начислениях в рамках Пула ОСАГО по входящему и исходящему перестрахованию за 2022 и 2023 годы.

(6) Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.

(7) Журналы учёта выплат по договорам страхования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования за 2018–2023 годы, в том числе в части ОСАГО за 2017–2023 годы с указанием данных по месту заявления (ПВУ и не-ПВУ), типу причиненного ущерба (сегменты «имущество» и «жизнь и здоровье»), сегменту продаж (Е-Гарант, Е-ОСАГО, бумажные полисы).

(8) Журналы учёта выплат по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО за 2022 и 2023 годы.

(9) Журналы учёта доли перестраховщика в выплатах за 2021–2023 годы.

(10) Регистр резерва заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщика в указанном резерве на отчётную дату, в том числе в части ОСАГО с указанием данных по сегментам продаж (Е-Гарант, Е-ОСАГО, бумажные полисы), по месту заявления (ПВУ и не-ПВУ) и типу причиненного ущерба (сегменты «имущество» и «жизнь и здоровье»).

(11) Журналу учёта исходящего ПВУ по нулевым и ненулевым требованиям.

(12) Журнал расчёта по клирингу со страховщиками причинителя вреда за 2018 – 2023 годы.

(13) Журнал учёта расходов по исходящему ПВУ за 2023 г.

(14) Информация о расходах, связанных с обеспечением деятельности за 2023 г.

(15) Информация о фонде оплаты труда сотрудников.

(16) Информация о финансовом результате по прямому возмещению убытков за 2023 г.

(17) Информация о расходах не урегулирование убытков за 2023 г.

(18) Расчёт заработанной премии за 2018 – 2023 годы (в части ОСАГО за 2017 – 2023 годы).

(19) Журнал с графиками будущих платежей и оплаченными платежами по договорам прямого страхования.

(20) Данные о поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков, в том числе журналы полученных регрессов и суброгаций, на отчётную дату.

(21) Данные о дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям, а также о кредиторской задолженности по доле в суброгациях на отчётную дату, включая информация о доле перестраховщика в указанных данных.

(22) Информация о доле перестраховщика в правах требования по регрессам и суброгациям, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков на отчётную дату.

(23) Данные о дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на отчётную дату.

(24) Данные о расчёте резервов на 31 декабря 2023 г. регуляторными методами, а также о наилучшей оценке, проведенной ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание.

(25) Оборотно-сальдовые ведомости по всем используемым для расчета резервов показателям за соответствующее число периодов.

(26) Статистические данные по инфляции, размещенные на сайте Росстата.

(27) Информация о кривой бескупонной доходности ОФЗ, размещенная на сайте ММВБ-РТС.

(28) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг КНР, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации.

(29) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США

(30) Файлы с детальными актуарными расчетами, проведёнными ответственным актуарием, который осуществлял обязательное актуарное оценивание.

(31) Документы САО «Медэкспресс», действовавшие на отчётную дату, включая

- Учётную политику,
- Программы перестрахования,
- Положение о расчете страховых резервов.

(32) Разъяснения ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, по некоторым техническим аспектам обязательного актуарного оценивания САО «Медэкспресс».

(33) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность САО «Медэкспресс» на отчётную дату в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчётности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

(34) Аудиторское заключение за 2023 г.

9. Сведения о контрольных процедурах, проведённых ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и их результатах

При проверке актуарного заключения предполагалось, что

- все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам,
- все статистические данные полностью согласованы с первичными документами организации (договорами страхования, выплатными актами и т.п.),
- предоставленные статистические данные были проверены аудитором.

Задачей ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, не являлась полная проверка предоставленных данных и документов. Их сверка с первичными бухгалтерскими документами не проводилась.

Тем не менее, ответственным актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, была проведена работа по выборочному обследованию данных на непроти-

воречивость, полноту, достоверность и согласованность. В частности, были проведены следующие контрольные процедуры:

(1) По оборотно-сальдовым ведомостям 2023 г. сверены основные показатели, представленные в выгрузках из баз данных (журналы) и иные предоставленные сведения. Адекватность проверки, проведенной ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание, подтвердилась.

(2) По журналам учёта договоров страхования выборочно проверена правильность введения дат основных событий, связанных с заключением договоров и урегулированием убытков. Искажений данных указанного типа не обнаружено.

(3) По журналам учёта убытков была проверена правильность оценки треугольников развития убытков и заработанной премии. Отклонений от треугольников убытков, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, не найдено.

(4) По журналам учёта убытков 2023 г. для всех учётных групп были проанализированы распределения продолжительности периода между датами возникновения страхового случая и датами урегулирования. Резко отличающиеся наблюдения, подозрительные на сознательное искажение первичных данных, не обнаружены.

Данные за 2018 – 2022 годы, соответствующие сведениям из пунктов (1) – (4), проверялись при проверке актуарных заключений в предыдущие годы. При составлении актуарного заключения за 2023 год указанные показатели за предыдущие годы не корректировались и не обновлялись.

Объём данных, использованных актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, был достаточен для выполнения задачи, представленной в пункте 1 этого отчёта. Данные, использованные при формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в них, соответствуют требованиям пунктов 5.3, 5.5, 5.6 и 5.7 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (достаточность, учёт всей доступной информации, достоверность, сопоставимость, учёт рисков и т.п.).

Нарушений непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных для актуарного оценивания, **не выявлено.** Использованные данные репрезентативно и адекватно отражают результаты страховых и перестраховочных операций САО «Медэкспресс».

В соответствии с пунктом 5.3.1 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и пунктом 3.2.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» данный отчёт составлен на основе данных, доступных актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения. Новая информация, поступившая после составления данного отчёта о проверке актуарного заключения, а также возможные недостатки сбора и обработки статистических и учётных данных в САО «Медэкспресс», не известные и не выявленные на момент составления отчёта, могут повлиять на точность и достоверность расчётов и выводов, содержащихся в отчёте.

Несмотря на проверку данных, проведённую в ходе составления данного отчета, ответственность за непротиворечивость, полноту, достоверность и согласованность документов, статистических данных и иных сведений, предоставленных САО «Медэкспресс», полностью лежит на САО «Медэкспресс».

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, **не нашел основания** для внесения корректировок в данные в связи с тем, что согласно пункту 9 данного отчёта не было выявлено

- изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок,
- расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

11. Сведения о критерии существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей определен ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, в соответствии с требованиями пункта 11 Приложения к Указаниям Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчёту о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования», а именно – допустимым при оценке сопоставимых показателей считается отклонение по модулю, не превышающее минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от величины, равной максимуму из базового размера уставного капитала страховой организации либо величины собственных средств страховой организации.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении

12.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемом в актуарном заключении

По итогам проверки актуарного заключения следует сделать вывод, что информация, отражаемая в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5, а также других пунктов приложения к Указанию 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», **полна и достоверна.** Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности произведена **в полном соответствии** с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

12.2. Дополнительные сведения о методах, подходах, допущениях и предположениях, использованных при обязательном актуарном оценивании и отраженных в актуарном заключении

В ходе проверки не ставилась цель предложить альтернативные подходы к актуарному оцениванию. Особое внимание было уделено анализу допущений и предположений, положенных в основу обязательного актуарного оценивания, а также проверке методов, подходов и алгоритмов расчетов, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания.

В результате проверки выявлено следующее:

- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, на основе подробного анализа особенностей денежных потоков и рисков, порожденных разными группами договоров страхования. Все предпосылки, допущения и предположения, положенные в основу расчетов, отражают реальные экономические процессы.
- Количественная и качественная информация об особенностях договоров страхования и перестрахования учтена в полной мере. Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных проведены в необходимой степени. Объём использованной информации достаточен для достоверности выводов, сделанных в актуарном заключении.
- Выделение учётных групп полностью обосновано особенностями портфеля САО «Медэкспресс» и его учётной политики, а также определяется требованиями сопоставимости с результатами обязательного актуарного оценивания в предыдущие годы.
- Оценка страховых резервов учитывает все особенности портфеля САО «Медэкспресс» и требования нормативных актов.
- Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности проведен в соответствии с требованиями нормативных актов.
- Все особенности проведенных расчетов раскрыты в актуарном заключении в объеме, достаточном для понимания методов, подходов и алгоритмов, примененных для обязательного актуарного оценивания.

Актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, **не обнаружил** необоснованных методов, подходов, допущений и предположений, которые можно было бы оспорить на основе имеющейся информации. Все использованные при составлении актуарного заключения методы, подходы и алгоритмы **соответствуют** актуарной методологии и политике САО «Медэкспресс».

12.3. Дополнительные сведения о численных значениях показателей, содержащихся в актуарном заключении

Ответственным актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, были перепроверены все алгоритмы актуарных расчётов, проведенных ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение. В ходе проверки актуарные расчёты, проведенные в ходе обязательного актуарного оценивания, были воспроизведены и повторены. Все выводы данного отчёта о проверке актуарного заключения сделаны на основе соответствующих актуарных расчётов, проведенных ответственным актуарием, осуществлявшим проверку.

Ошибок в актуарных расчётах, проведённых ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, **не обнаружено.** Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчётов при проверке актуарного заключения существенно от-

личаются в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 данного отчёта, **не выявлены.**

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

Из всего вышеизложенного следует сделать вывод, что «Актуарное заключение за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс"», подготовленное ответственным актуарием М.Б. Зайцевым, **достоверно.** Ни один из критериев недостоверности, перечисленных в пункте 13 Приложения к Указаниям Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования», не выполнен. Ключевые показатели, в том числе указанные в пункте 4 актуарного заключения, рассчитаны с достаточной степенью точности. Выводы, представленные в п.5 актуарного заключения, адекватно отражают результаты деятельности САО «Медэкспресс» в 2023 г.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не видит необходимости включения дополнительной информации в данный отчёт.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2023 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс"

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

Санкт-Петербург

2024

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

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

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2024.

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

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579**,** ИНН 7703358064**,** свидетельство о членстве №42/2014.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: трудовой договор.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании Приложения к приказу Банка России от «28» февраля 2014 года № ОД-214. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни удостоверена протоколом аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Страховое Акционерное Общество «Медэкспресс» (САО «Медэкспресс»).

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

№0141

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7803025365

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 0141 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.
   Дата выдачи: 21.09.2015 года.

   Срок действия: бессрочная.

   Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:

   - Страхование от несчастных случаев и болезней;
   - Медицинское страхование.
2. СИ № 0141 – добровольное имущественное страхование.
   Дата выдачи: 21.09.2015 года.
   Срок действия: бессрочная.
   Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
   - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
   - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
   - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
   - Страхование грузов;
   - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
   - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.
3. ОС № 0141-03 - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
   Дата выдачи: 21.09.2015 года.
   Срок действия: бессрочная.
   Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:
   - Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Актуарное оценивание проведено на дату 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения: 27.02.2024.

3.1. Пункт утратил силу.

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

Информация, полученная от Общества, в виде ответов на запросы, разъяснений на интервью с руководителями Общества, сотрудниками экономических служб и бухгалтерии, специалистами по подготовке информации, андеррайтерами по видам страхования и перестрахованию, специалистами по урегулированию убытков.

В частности, Ответственный актуарий получил информацию от сотрудников и представителей Общества:

- о процессе подготовки данных для расчета страховых резервов, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов,), аквизиционных затрат.

- о процессе учета операций в Обществе, связанных с пулом ОСАГО.

- о влиянии ограничений подписания нового бизнеса на продажи Общества, на изменения условий по договорам страхования, на изменение процесса и длительности урегулирования убытков, на изменение среднего убытка по сегментам, на наличие «отложенного спроса» на медицинские услуги в рамках условий договоров страхования ДМС, на изменение интенсивности обращаемости за медицинскими услугами;

- о причинах изменения структуры по портфелю ОСАГО в 2023 году.

- о влиянии изменения рынка автозапчастей на урегулирование убытков по ОСАГО и КАСКО

- о трендах в изменениях динамики нулевых и ненулевых требований.

- об изменениях в тарифной политике.

- о практике урегулирования убытков, в том числе принципах установления стандартного резерва.

- о принципе работы со списаниями инкассо.

- о методах отражения расходов по урегулированию убытков и административных расходов.

- об изменении перестраховочной программы в 2023 году. - об учете стоимости в соответствии с 781-П. - о принципах отражения в учете Общества договоров, заключенным до отчетной даты, но с датой начала ответственности в следующих периодах, в том числе принципы отражения дебиторской и кредиторской задолженности -прочие сведения важные для понимания финансового положения и бизнеса Общества.
Положение о расчете страховых резервов согласно Положению Банка России 781-П, действующее на отчетную дату.
Программы перестрахования, действующие на отчетную дату.
Информацию о договорах перестрахования, признанных в отчетном периоде (в том числе с датой начала ответственности перестраховщика после отчетной даты).
Учетная политика, действующая на отчетную дату.
Журналы учета договоров прямого страхования за период с 2018 года по отчетную дату.
Журналы учета договоров входящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за период 01.04.2022 – 31.12.2023.
Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 2021 года по отчетную дату.
Журнал учета договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за период 01.04.2022 – 31.12.2023.
Информация об оценочных начислениях в рамках Пула ОСАГО по входящему и исходящему перестрахованию за 2022-2023 года в разбивке по перестраховщикам (подготовлена отделом перестрахования Общества).
Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.
Журналы учета выплат за 2018 - 2023 годы.
Журналы учета доли перестраховщика в выплатах за 2021-2023 годы.
Журнал учета выплат по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО за 2022 и 2023 годы.

Регистр РЗНУ и доли РЗНУ на отчетную дату.
Расчетные файлы страховых резервов в части РНП с 2018 по 2023 год на ежегодной основе
Информация о расходах, связанных с обеспечением деятельности за 2023 год (предоставлено в виде ОСВ).
Информация о ФОТ сотрудников в разбивке по подразделениям Общества.
Информация о финансовом результате по прямому возмещению - убытков за 2023 год была получена на основе данных ОСВ счета второго порядка 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по следующим символам ОФР: 19301 - Положительная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего. 29301 - Отрицательная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего. 29302 - Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков (судебные расходы по актам ПВУ). 29302 - Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков (услуги представителя по актам ПВУ). 29302 - Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков (экспертные расходы по актам ПВУ).
Информация о расходах на урегулирование убытков за 2023 год, в том числе информация о прямых расходах, судебных и косвенных, (предоставлено в виде ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»).
Журналы по периодам использования для резервной группы ОСАГО с 2018 по 2023 года
Журнал резерва заявленных, но неурегулированных убытков по обязательному страхованию автогражданской ответственности (далее – ОСАГО) на 31.12.2023 с разбивкой заявленных убытков на: - заявленные в рамках прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) и напрямую Обществу

- типы причиненного ущерба (ущерб жизни и здоровью потерпевшего и ущерб имуществу потерпевшего) - по сегменту продаж договора – электронные полисы (Е-Гарант и Е-ОСАГО) и бумажные полисы (бланки строгой отчетности – далее БСО).
Журналы учета оплаченных убытков по договорам страхования ОСАГО за 2017 – 2023 года с разбивкой убытков: - на урегулированные в рамках ПВУ и самостоятельно; - по типу причиненного ущерба (ущерб жизни и здоровью потерпевшего и ущерб имуществу потерпевшего); - по сегменту продаж договора – электронные полисы (Е-Гарант и Е-ОСАГО) и бумажные полисы (БСО).
Журналы учета исходящего ПВУ по нулевым требованиям за 2018 – 2023 года.
Журналы учета исходящего ПВУ по ненулевым требованиям за 2017 – 2023 года.
Журналы расчета Общества по клирингу со страховщиками причинителя вреда за 2018 – 2023 года.
Журналы учета расходов по исходящему ПВУ за 2023 год.
Треугольники развития оплаченных убытков по всем резервным группам, сформированным по состоянию на конец периода, предшествующего отчетному. - По резервной группе ДМС - треугольник с детализацией по месяцам наступления страхового случая за период с 01.01.2020 по 31.12.2022. - По резервной группе ОСАГО - треугольники по типу заявленного убытка (рамках прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) и Не ПВУ) с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2017 по 31.12.2022. - Для всех остальных резервных групп – треугольники с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2018 по 31.12.2022.
Треугольники развития оплаченных убытков по исходящему ПВУ по нулевым требованиям с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2018 по 31.12.2022.

Треугольники развития оплаченных убытков по исходящему ПВУ по ненулевым требованиям с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2017 по 31.12.2022.
Расчет заработанной премии за период с 01.01.2018 по 31.12.2023 (для ОСАГО – с 01.01.2017) с соответствующими данными по РНП и подписанной премии с поквартальной детализацией (для резервной группы ДМС – с помесячной детализацией).
Данные о величине ЭНП, рассчитанной Обществом на 31.12.2022 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»/
Выгрузки из 1С по договорам прямого страхования, заключенным до отчетной даты, но срок ответственности страховщика по которым начинается после отчетной даты: - журнал учета договоров по ОСАГО (по 3-ей учетной группе); - журнал учета договоров по страхованию от несчастного случая и добровольному медицинскому страхованию; - журнал учета договоров страхования по прочим учетным группам.
Журнал с графиками будущих платежей и оплаченным платежам по договорам прямого страхования.
Подготовленный бухгалтерией расчет резерва просроченной ДЗ, который содержит информацию о дебиторской задолженности по премиям (с графиком платежей) и кредиторской задолженности по комиссионному вознаграждению в части договоров прямого страхования.
Аудиторское заключение за отчетный год.
Информация о поступления по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатков, а также о доле перестраховщика в поступлениях по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатках за 2023 год.
Информация о правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.
Информация о доле перестраховщика в правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.

Значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, выпускаемых Министерством финансов Российской Федерации., опубликованные на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации (https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-mn/yield_main?locale=en_US#)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США (https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve&field_tdr_date_value=2023)
Квартальные индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации, опубликованные на сайте Федеральной службы государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/statistics/price)
Индексы потребительских цен на товары и услуги с подробной классификацией, опубликованные на в виде витрины статистических данных Федеральной службы государственной статистики (https://showdata.gks.ru/finder/descriptors/277326)
Отчетность ОСБУ в Excel на отчетную дату с примечаниями: в т.ч. формы 0420125 (Баланс); 0420126 (Отчет о прибылях и убытках), примечания к нему, а также формы 0420154 и 0420156.
Иные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам порядка бухгалтерского учета за 2017 – 2023 года год с различной степенью детализации данных.

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых 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.

3.3.1. Общие положения.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего

контроля, которую руководство Общества считает необходимой принять для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости. Ответственным актуарием проведен общий анализ предоставленной информации и контрольные процедуры, описанные в пункте 3.3.2, но аудит предоставленных данных и оценок в финансовой отчетности Общества (кроме страховых резервов и доли перестраховщика в них) Ответственным актуарием не проводился, в том числе не проводились сверки с первичными документами, не осуществлялась проверка корректности отражения дебиторской и кредиторской задолженности, и ответственность за соответствие предоставленных данных журналов и форм отчетности первичным документам, а также адекватность оценок в финансовой отчетности Общества полностью лежит на руководстве Общества.

Процедуры контроля качества данных предоставленных журналов включают сверку показателей с агрегированными показателями бухгалтерского учета в случае, если бухгалтерский учет обеспечивает формирование таких агрегированных показателей в форме, не нуждающейся в дополнительном аудите. В противном случае на основе консультаций с бухгалтерией или иными ответственными подразделениями Ответственный актуарий проводит общий анализ предоставленных данных на разумность и внутреннюю непротиворечивость.

Процедуры контроля данных проводятся с целью подтвердить пригодность данных для целей оценки страховых резервов, оцененных в соответствии внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях и Внутреннее Положение.

Построение оценок величин, определенных в Положением №781-П, производится в том числе на базе первичных оценок резервов убытков и заработанной премии, относящейся к периоду до и после отчетной даты. Поэтому при описании контрольных процедур Ответственный актуарий будет ссылаться на наименования, в том числе которые не указаны в Положении №781-П, однако используются в других нормативных документах Банка России.

3.3.2. Перечень проведенных Ответственным актуарием контрольных процедур с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет сверки	Источники сверки	Период	Результат сверки
Страховые выплаты по прямому страхованию	Журналы выплат с ОСВ* по счету 71410	2017 - 2023	Разницы отсутствуют.
Страховые выплаты по входящему перестрахованию (Пул ОСАГО)	Журналы выплат с ОСВ по счету 71410	2022 - 2023	Разницы отсутствуют.
ЗНУ**	Регистр заявленных, но не урегулированных убытков с ОСВ по счету 33803	2023	Разницы отсутствуют.
Расходы на урегулирование убытков	ОСВ	2023	Разницы отсутствуют.
Страховые премии по прямому страхованию	Журналы договоров с ОСВ по счетам 71403-71404	2017 - 2023	Разницы отсутствуют.
Страховые премии по входящему перестрахованию (Пул ОСАГО)	Журналы договоров с ОСВ по счетам 71403-71404	2022 - 2023	Разницы отсутствуют.
Оценочные премии по входящему перестрахованию (Пул ОСАГО)	Информация от отдела перестрахования с ОСВ по счетам 71403-71404	2023	Разницы отсутствуют.
Расчет заработанной премии по договорам, заключенным до ОД*** (исключая договора с датой начала ответственности страховщика после ОД).	Результаты расчета с ОСВ по счету 33803 в части РНП	На 31.12.2023	Разница в 1 012 рублей, отклонение 0,00%
Страховые премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность страховщика по которым начинается после ОД.	Выборочная проверка договоров с подписанной премией свыше 2 млн. руб., проверка дат заключения доп. соглашений, проверка дат и сумм оплаты по договорам.	2023	Разницы в суммах и датах по графикам оплат отсутствуют, все соответствующие платежи по графику оплат оплачены полностью.
Оплаченные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность страховщика по которым начинается после ОД.	Журнал договоров и суммы по графику оплаты с ОСВ по счету 48004 / подразделом 20.2 формы 0420155 / разделом 3.12 формы 0420154	2023	Разница в 66 460 рублей, отклонение 0,18%
Сумма ДЗ*** Общества по премиям страхователей (прямое страхование)	Отчет бухгалтерии по просроченной ДЗ с подробной информацией Общества о ДЗ с ОСВ по счету 48003 / разделом 1 формы 0420154 / подразделом 20.2 формы 0420155	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.
Сумма КЗ**** Общества по комиссиям агентов и брокеров (прямое страхование)	Отчет бухгалтерии по просроченной ДЗ с подробной информацией Общества о КЗ с ОСВ по счетам 48022 и 48024 / разделом 3.12 формы 0420154 / подразделом 20.2 формы 0420155	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.
ДЗ по оценочным начислениям премии Общества по входящему перестрахования	Информация отдела перестрахования с ОСВ по счету 48009 / разделом 1 формы 0420154 / подразделом 20.2 формы 0420155	4-ый квартал 2023 года	Разницы отсутствуют.

КЗ по оценочным начислениям комиссии Общества по входящему перестрахования	Информация отдела перестрахования с ОСВ по счету 48010 / разделом 3.12 формы 0420154	4-ый квартал 2023 года	Разницы отсутствуют.
Переданные премии по договорам исходящего перестрахования	Журналы договоров с ОСВ по счетам 71403-71404	2021 - 2023	Разницы отсутствуют.
Расчет доли в заработанной премии по договорам, заключенным до ОД*** (исключая договора с датой начала ответственности перестраховщика после ОД).	Результаты расчета с ОСВ по счету 34401 в части РНП	На 31.12.2023	Разница в 5 218 рублей, отклонение 0,15%
Перестраховочные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность перестраховщика по которым начинается после ОД.	Информация отдела перестрахования с условиями договоров перестрахования	2023	Разницы отсутствуют.
КЗ по оценочным начислениям перестраховочных комиссий Общества по исходящему перестрахованию	Информация отдела перестрахования с ОСВ по счету 48014 / разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.
ДЗ по оценочным начислениям перестраховочной премии Общества по исходящему перестрахованию	Информация отдела перестрахования с ОСВ по счету 48014 / разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.
Доля перестраховщика в выплатах по исходящему перестрахованию (Пул ОСАГО)	Журнал выплат с ОСВ по счету 71409.	2022 - 2023	Разницы отсутствуют.
Доля перестраховщика в ЗНУ	Регистр доли в заявленных, но не урегулированных убытков с ОСВ по счету 33803	2023	Разницы отсутствуют.
Выплаты по нулевым требованиям ПВУ	Журнал нулевых требования ПВУ с ОСВ по счету 48031	2018 - 2023	Разницы отсутствуют.
Выплаты по ненулевым требованиям ПВУ	Журнал ненулевых требования ПВУ с ОСВ по счету 48031	2017 - 2023	Разница в 400 000 р. в 2021 году (отклонение 1,60%), разница в 119 700 р. в 2022 году (отклонение 0,64%). По прочим годам – разницы не превышают 0,15%.
Расходы по ПВУ	Журнал расходов по ПВУ с ОСВ по счету 71418	2023	Разницы отсутствуют.
Расчеты Общества по клирингу со страховщиками причинителя вреда	Журналы расчетов по клирингу с ОСВ счета 71417 и 71418	2021 - 2023	Разницы отсутствуют.
Итоговые суммы резервов, рассчитанные согласно Положению Банка России 781-п	Актуарные данные с разделом 1 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.

*Оборотно-сальдовые ведомости/Иные регистры бухгалтерской отчетности Общества.
** Заявленные, но не урегулированные убытки
*** Отчетная дата
**** Дебиторская задолженность
***** Кредиторская задолженность

3.3.3. Общие выводы по результатам проведения контрольных процедур.

Исходя из требований пункта 5.7.1. Положения 781-Пс учетом вероятного разброса наилучших актуарных оценок в зависимости от выбранной методологии и предпосылок, незначительности отклонений исходных данных журналов и иных источников от значений бухгалтерского учета, описанные контрольные процедуры не выявили фактов, способных повлиять на выводы настоящего актуарного заключения. Таким образом Ответственный актуарий может констатировать наличие данных, которые являются внутренне непротиворечивыми, обладают точностью и полнотой, достаточной для оценки резервов с учетом вышеуказанных допущений.

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Распределение договоров страхования по учетным группам формируется Обществом в соответствии с Внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Распределение договоров по учетным группам, принятое в Обществе, указано в таблице ниже в столбцах 1-2.

Резервные группы, по которым производится оценка резервов исходя из принципа наилучшей оценки (в т.ч. резерва произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ) и оценка резервов расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также доли перестраховщика в указанных резервах) приведены в столбце 3 в таблице ниже.

Номер учетной группы	**Наименование учетной группы**	**Соответствие резервной группы**
1	**2**	**3**
Учетная группа 1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
Учетная группа 2	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от НС
Учетная группа 3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Резервная группа «ОСАГО» была разбита посегментно (подробная информация в разделе 3.6.);

Учетная группа 7	Страхование средств наземного транспорта	Наземный транспорт
Учетная группа 10	Страхование имущества	Имущество
Учетная группа 6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	Ответственность. В силу незначительности объема портфеля по договорам, относящимся к данным учетным группам, была проведена оценка резервов убытков по объединенной группе договоров.
Учетная группа 14	Страхование прочей ответственности	
Учетная группа 16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

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

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам*).*

В соответствии с Внутренним Положением и Положением №781-П Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП;
- резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;
- резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Величина РМП и РМУ формируется в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения №781-П.

Величина ДПУ формируется в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения №781-П:

- в части вспомогательной величины ДПУФ в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России 781-П,

- в части величины ДПУНО Ответственный актуарий использует предпосылки и методологию, изложенные в пункте 3.6.1.

Вспомогательная величина ОРСФ для целей оценки резервов принята равной 0.

Вспомогательная величина СтР по 3-ей учетной группе равна 0, т.к. согласно представленному в форме отчётности страховщика по ОКУД 0420155 «Отчет о страховых резервах» на 30.06.2022 значение величины резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в равно 0.

По остальным учетным группам вспомогательная величина СтР для целей оценки резервов принята равной 0, поскольку стабилизационный резерв по соответствующим резервным группам согласно данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года равен 0.

Предпосылки и методология оценки величины ДПП, определенные в рамках Главы 5 Положения 781-П, Ответственный актуарий изложил в пункте 3.6.2.

Все страховые резервы рассчитаны в рублях, т.к. согласно пункту Внутреннего Положения 2.5. основной валютой для каждой учетной группы является рубль.

3.6.1. Формирование вспомогательной величины ДПУФ

Для расчета заработанной премии согласно Положению Банка России 781-П были использованы журналы подписанной премии за период с 01.01.2017 по 31.12.2023. Заработанная премия по отчетным периодам после 31 декабря 2022 рассчитана согласно пункту 5.5.5. Положения №781-П. По отчетным периодам до 31 декабря 2022 (включительно) заработанная премия по соответствующим учетной группе и отчетному периоду принята равной величине заработанной страховой премии, определенной по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года согласно пункту 4.4.2.2 Внутреннего Положения.

Для формирования треугольников по страховым выплатам использованы журналы выплат за период с 01.01.2019 по 31.12.2023. Число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах для каждой учетной группы, приведено в таблице ниже.

Учетная группа	Число кварталов (N)
1	12
2	12
3	20
6	20
7	12

10	12
14	20
16	12

3.6.2. Формирование показателя ДПУНО.

Для расчета показателя ДПУНО проведена оценка исходящих денежных потоков, относящихся к страховым случаям, наступившим до отчетной даты, и сформированным на базе следующих оценок:

- оценок заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗНУ),
- оценок произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ),
- оценок резерва расходов на урегулирование убытков;
- вектора коэффициентов развития, раскладывающих РЗНУ, РПНУ, РРУУ в потоки будущих выплат и расходов на урегулирование убытков.

Согласно пункту 4.4.1.1.2 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков.

Для целей расчета величины ДПУНО проведено дисконтирование указанных денежных потоков в соответствии с пунктом 5.3.14. Положения № 781-П.

3.6.2.1. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого убытка определяется подразделением урегулирования убытков Общества на основании документальной, экспертной оценки размера страховых обязательств. При отсутствии информации об обстоятельствах страхового случая, позволяющей определить размер убытка, величина заявленного убытка определяется исходя из установленного и утвержденного документально в Обществе стандартного (среднего) резерва, дифференцированного по отдельным видам страхования и/или рискам и/или видам ущерба.

Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку. Также резерв заявленных, но не урегулированных убытков, сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков учитывался при оценке РПНУ.

3.6.2.2. Расчет РПНУ

Для расчета РПНУ был применен следующий общий алгоритм:

- анализируется информация нестатистического характера, собранная на основе интервью, проведенного Ответственным актуарием со специалистами Общества, а также общедоступная информация.

- анализируются имеющиеся в распоряжении данные на предмет однородности и достаточности портфеля. В случае необходимости вводятся дополнительные предпосылки по объединению/разъединению учетных групп и/или привлечению дополнительной внешней статистики.

- определяется требуемая длина статистики, в частности для понимания необходимости привлечения статистики по давним периодам событий в силу длительного периода урегулирования и/или в силу флуктуативности имеющихся в распоряжении данных.

- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.

- проводится ретроспективный анализ резервов убытков, и выявляются факторы, повлиявшие на результат.

- определяется закономерность размера угловой ячейки, чувствительность результата к угловой ячейке и вводится предпосылка о доверии к ее размеру.

- вводится предпосылка о коэффициентах развития на основе анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития (строятся тренды, анализируется флуктуативность коэффициентов, коэффициенты развития сравниваются с историческими, особое внимание уделяется хвостовым коэффициентам развития). Помимо непосредственно анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития учитываются результаты расчета на основе кумулятивных, средних и взвешенных коэффициентов развития - для анализа трендов и флуктуативности коэффициентов.

- принимается решение об оценке убыточности для расчета РПНУ на основе динамики убыточности по периодам страхового случая в зависимости от тестируемых моделей оценки коэффициентов развития и методов расчета. В том числе решается вопрос сглаживания убыточности по периодам наступления страховых случаев. Помимо непосредственно анализа динамики убыточности выявляется возможность применения оценки средней и кумулятивной убыточности.

- определяются методы, соответствующие введенным предпосылкам среди следующих рассмотренных: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера, построенный на комбинации метода цепной лестницы и метода Бенхьюттера-Фергюсона, а также метод коэффициента убыточности и Фергюсона в случае применения внешней статистики.

Данный алгоритм применяется в несколько итераций.

В качестве меры экспозиции 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.

Инфляционные риски были проанализированы Ответственным актуарием с целью учета инфляции при построении денежных потоков, отражающих резервы убытков. Безусловно поправки на инфляцию, которая отражает регулярную инфляцию, наблюдаемую в предыдущие периоды, и которая «заложена» в коэффициентах развития, учитывается в расчете РПНУ без введения дополнительных предпосылок по инфляции. Кроме того, везде, где позволяет достаточность статистики, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций. На конец прошлого года, учитывая неравномерность инфляционного давления, Ответственный актуарий включил в расчет РПНУ дополнительную внешнюю корректировку на экстра-инфляцию (которую, предположительно, не отражает статистика треугольников). Однако при рассмотрении статистики из внешних источников за 2023 по ИПЦ (общие данные Росстата по ИПЦ товаров и услуг, а также отдельно данные по ИПЦ медицинских товаров и медицинских услуг), а также статистики Общества по портфелю ДМС, Ответственный актуарий пришел к заключению, что для видов страхования Общества в 2023 году величина фактора экстра-инфляции должна быть принята равной нулю.

Для всех учетных групп:

- в качестве периодов зарождения в треугольниках принят период наступления страхового случая;
- в качестве экспозиции принята сумма заработанной страховой премии. Расчет проведен на основе данных журналов заключенных договоров за период 01.01.2017 – 31.12.2023. Для входящего перестрахования (пул ОСАГО) расчет заработанной премии проведен на основе журналов учета договоров по входящему перестрахованию с 20.04.2022 по 30.09.2023 и данных по оценочным начислениям с 01.10.2023 по 31.12.2023.
- в качестве базы треугольников везде использовались треугольники произведенных выплат.
- гранулярность данных по ДМС – месяц, по прочим учетным группам кроме ДМС- квартал.
- для некоторых сегментов ОСАГО использовались нетреангулярные методы.

3.6.2.2.1. РПНУ по УГ 1:

Учитывая нетривиальность развития убыточности последних лет по ДМС, Ответственный актуарий для анализа данного вида страхования провел сравнение ежемесячной убыточности 2021-2023 по годам, и условно разделил 2021-2023 год на несколько частей:

- весь 2021 год: период более высоких значений убыточности, чем в соответствующие периоды 2019 и 2020 годов, вызванных диспропорцией между существенным ростом убытка на одного застрахованного и незначительным ростом средней премии на одного застрахованного по договорам, заключенным во второй половине 2020 и в 2021 году.

- весь 2022 год: период более низких значений убыточности, чем в соответствующие периоды 2021 года, вызванных в том числе ростом тарифов в конце 2021 года и в 2022 году.

- январь - август 2023 года: период более низких значений убыточности, чем в соответствующие периоды 2022 года, вызванных эффектом от роста тарифов в конце 2022 года.

- сентябрь – декабрь 2023 года: высокие показатели убыточности в силу сезонного эффекта, но незначительно превышающие показатели 2022 года.

Помимо нестабильного характера показателя убыточности (даже с учетом ярко выраженной сезонности), индивидуальные коэффициенты развития также имеют нестабильную динамику и существенно отличаются от наблюдаемых в предыдущие годы.

Данные наблюдения приводят к выводу о не оптимальности применения моделей выбора коэффициентов развития и оценок убыточности (кумулятивные, усредненные по всем периодам и т.п.).

В связи с этими наблюдениями Ответственный актуарий выбрал следующие подходы к оценке РПНУ:

- учитывая явную сезонность данного вида страхования, высокую скорость урегулирования, достаточный объем портфеля, Ответственный актуарий выбрал месячную гранулированность данных и статистику за последние 36 месяцев - с января 2021 года.
- в качестве оценок коэффициента 1-ого периода развития принял экстраполированное значения коэффициента на основе отношения развития убытков к объему заработанной премии;
- для 2-ого периода развития принял экстраполированное (при помощи степенной функции) значение индивидуального коэффициента развития;
- для 3-его периода развития было выбрано значение средневзвешенного среди 6-ти последних индивидуальных коэффициентов развития;
- для индивидуальных коэффициентов развития 4-5 периодов развития Ответственным актуарием были выбраны значения средневзвешенного среди 8-ми последних индивидуальных коэффициентов развития.
- для 6-ого периода Ответственный Актуарий выбрал кумулятивный коэффициент развития.
- учитывая отсутствие значимой динамики индивидуальных коэффициентов для 7 и последующих периодов, Ответственный Актуарий в качестве коэффициентов развития выбрал степенную аппроксимацию кумулятивных коэффициентов развития.

- учитывая очевидную разницу в убыточности разных месяцев, а также достаточность портфеля по каждому месяцу, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем месяцам страхового случая кроме последнего.
- учитывая, что доля уже осуществленных выплат в конечной сумме убытка по страховым случаям последнего месяца невелика и не может являться значимым индикатором убыточности, а также учитывая сезонность ДМС, Ответственный актуарий использовал метод Бенхьюттера-Фергюсона и в качестве ожидаемого значения убыточности последнего месяца использовал оценку убыточности аналогичного месяца прошлого года с применением дополнительного коэффициента, отражающего динамику убыточности (на основе отношения суммы убытков за предшествующие 3 периода к сумме убытков за 3 аналогичных месяца предыдущего года).

В качестве альтернативных методов Ответственный актуарий использовал: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера, но вместе с тем, Ответственный актуарий должен отметить, что влияние самого метода уступает влиянию фактора выбора значений коэффициентов развития и ожидаемой оценки убыточности.

Для 1-ой учетной группы Ответственный актуарий проанализировал динамику выплат по портфелю без учета выплат дочерней клиники Общества «Моя Клиника». Значение инфляции последних кварталов, имеющихся в распоряжении Ответственного актуария, было экстраполировано на 2024 год и найдено отношение экстраполированного значения к усредненному значению ИПЦ за период 2022-2023. Экстраполяция осуществлялась при помощи линейной функции. Подробный анализ показал, что темпы инфляции замедлились, т.к. учет значения фактора экстра-инфляции не имеет смысла. Для проверки Ответственный актуарий использовал данные Росстата по ИПЦ медицинских товаров и медицинских услуг. На основе данных инфляции последних кварталов Ответственный актуарий рассчитал отношение экстраполированной на 2024 год инфляции к усредненному значению ИПЦ за период 2022-2023. Основываясь на результатах расчетов, Ответственный Актуарий принял значение фактора экстра-инфляции равным нулю.

По учетной группе 1 для всех договоров, заключенных до 31.12.2022 и для части договоров, заключенных в 2023 году (преимущественно через филиалы Общества) датой события является средневзвешенная дата оказания услуг по счету в разрезе филиалов. Для остальных договоров по 1 учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата оказания услуги, предусмотренной условиями договора страхования.

3.6.2.2.2. РПНУ по УГ 2:

Ответственным актуарием проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Признаки не исчерпанности коэффициентов развития отсутствуют.

Среднеквартальный объем заработанной премии за последние 4 квартала составляет 4,2 млн. рублей, и соответственно, убыточность отдельных кварталов подвержена колебаниям.

Для первых трёх периодов развития Ответственный Актуарий выбрал значения средневзвешенных среди 6-ти последних индивидуальных коэффициентов развития, для прочих периодов развития прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных.

Ответственный актуарий проанализировал динамику убыточности и пришел к выводу, что убыточность за период начиная с четвертого квартала 2022 года выше, чем ранее. Поэтому Ответственный Актуарий использовал метод Бенхьюттера-Фергюсона и в качестве ожидаемого значения убыточности периода 4Q2022-4Q2023 принял средневзвешенную убыточность, получаемую на базе метода цепной лестнице за 4Q2022-4Q2023. При этом Ответственный актуарий протестировал изменение границы данного периода (+- квартал) и пришел к выводу о незначительности влияния выбора границы на результат. Важной предпосылкой для получения значения ожидаемой убыточности, остается не использование убыточности по последнему кварталу страхового случая. Действительно альтернативно был произведен контрольный расчет, в частности, методом цепной лестницы, который приводит к завышенному с точки зрения Ответственного актуария результату в силу колебаний убыточности, объясненных выше.

Учитывая тот факт, что период с даты страхового случая до даты выплаты не подвержен инфляции по данному продукту (выплата осуществляется в % от страховой суммы в зависимости от травмы/риска), экстра-инфляция по данной резервной группе в расчете не учитывается.

3.6.2.2.3. РПНУ по УГ 3:

Для увеличения степени адекватности модели построения оценки потоков по ОСАГО Ответственный актуарий учел ряд внешних и внутренних факторов:

1. Фактор принятия портфеля Обществом от АО СК «Альянс» в конце 2016 года. В принятом Обществом портфеле по ОСАГО действие последнего договора страхования закончилось в третьем квартале 2017 года, и выплаты за последующий период до отчетной даты производились по убыткам, произошедшим в основном в 2011-2015 годах. Несмотря на это, поскольку некоторые не отраженные в резерве заявленных, но не урегулированных убытков выплаты производятся до сих пор, Общество считает обязательства по принятому портфелю не исчерпанными и оценивает величину РПНУ по данному портфелю. Исходя из этого факта, а также факта, что принятый портфель отличается по структуре от портфеля полисов Общества, исторически Общество оценивает принятый портфель отдельно от портфеля проданных полисов Обществом.

2. Фактор изменения структуры портфеля. В 2021 году произошло заметное изменение структуры заработанной премии по ОСАГО в Обществе. Размер заработанной премии по традиционным продажам БСО стабилизировался на уровне около 2 млн. рублей в месяц, но продажи Е-ОСАГО и Е-Гарант в 2021 году выросли в портфеле в абсолютной величине. Соответственно несмотря на стабилизацию продаж БСО в абсолютной величине, доля БСО в портфеле ОСАГО в 2021 году падала за счет роста по Е-ОСАГО и Е-Гарант. При этом в 2021-2022 годах убыточность Е-Гаранта существенно выросла. В 2022 году продажи Е-Гаранта прекратились в связи с появлением сегмента Пул ОСАГО, а также произошел рост продаж в сегменте Е-ОСАГО. В 2023 году ситуация стабилизировалась и объем продаж в сегменте Е-ОСАГО составляет 15% от общего объема премий по портфелю.

Эти изменения, были учтены Ответственным актуарием в расчете следующим образом:

А) Общество традиционно оценивает РПНУ в разделении на ПВУ и не ПВУ без выделения сегментов Е-ОСАГО и Е-Гарант (РПНУ по Пулу оценивается отдельно), но проверочный расчет (помимо Пула ОСАГО) Ответственный актуарий выполнил в следующей сегментации:

- БСО-ПВУ-имущество;
- БСО-Не ПВУ-имущество;
- Е-ОСАГО-имущество;
- Е-Гарант-имущество;
- Жизнь и здоровье.

Сравнение результатов (разница оказалась незначительна) позволило гарантировать, что фактор изменения структуры должным образом учтен в отраженном в отчетности значении РПНУ по ОСАГО.

В) фактор изменения структуры в последние годы привел также к тому, что структура заработанной премии по периодам до отчетной даты может отличаться от структуры заработанной премии после отчётной даты. Учитывая, что доля сегментов Е-ОСАГО и БСО внутри группы ОСАГО менялась, убыточность портфеля по премии после отчетной даты отлична от убыточности портфеля по заработанной премии до отчетной даты. Это означает, что оценку убыточности портфеля ОСАГО по договорам, действующим после отчетной даты, необходимо определять с учетом структуры заработанной премии после отчетной даты. Убыточность по договорам, действующим после отчетной даты, является отличной от убыточности, используемой при расчете ДПУНО, что отражено соответствующим образом в расчете ДПП.

3. Фактор территории. Объем подписанной премии по ОСАГО за последние 4 квартала, не относящийся к филиалам Санкт-Петербурга и Ленинградской области, составил 9,4 млн. рублей – т.е. на все филиалы вместе взятые приходится премии менее 1 млн. в месяц. В этих условиях Ответственный актуарий поддерживает исторический подход, использованный Обществом: не делить треугольники по территориальному признаку.

4. Фактор убытков по жизни и здоровью. В части жизни и здоровья выплаты по портфелю полисов, выпущенных Обществом за 6 последних лет (не включает принятый в 2016 году портфель Альянса) составляют 4,02 млн. рублей (2,3% от совокупных выплат), поэтому в силу малого объема Общество традиционно не выделяет выплаты по жизни и здоровью в качестве отдельного сегмента. Однако Ответственный актуарий в качестве проверочного расчета выделил такой треугольник. Логика выделения узких сегментов для проверочного расчета подробно описано выше. В части портфеля, принятого от Альянса в 2016 году (Сегмент Переданный портфель ОСАГО от Альянса) выплаты по жизни и здоровью незначительны в абсолютной величине, что, учитывая закрытие портфеля в 2016 году, не говорит о целесообразности выделения выплат по жизни и здоровью в отдельный треугольник.

5. Фактор участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО – начиная с апреля 2022 года Общество по входящему перестрахованию принимает риски, переданные участниками Пула. Учитывая, что принятый портфель отличается по структуре от портфеля Общества, Ответственный актуарий выделяет выплаты по входящему перестрахованию в рамках Пула в отдельный сегмент.

6. Фактор недостаточности статистической базы. По всем сегментам кроме полисов, переданных в рамках страхового пула, Ответственный актуарий исследовал исчерпанность коэффициентов развития и для целей оценки РПНУ Ответственный актуарий построил треугольники на базе 7 лет, что по мнению Ответственного актуария достаточно. В рамках пула статистики у Общества недостаточно, поэтому для целей оценки РПНУ Ответственным актуарием была применена внешняя оценка убыточности и метод простой убыточности.

7. Фактор инфляции и экстра-инфляции. Периодические изменения справочников стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, принимаемые президиумом РСА в том числе в 2023 году. Для понимания влияния данного фактора Ответственный актуарий проводит мониторинг изменения средней величины убытков по сегментам, анализируя специфический фактор экстра-инфляции. Таким образом Ответственный актуарий комбинирует описанный выше общий подход к оценке экстра-инфляции со специфическим для ОСАГО. На основе данных Гильдии Актуариев о росте среднего убытка по имуществу в зависимости от территории страхового случая был высчитан средневзвешенный по выплатам Общества в 2022-2023 году коэффициент инфляции. При этом рассчитанное на основе данных ИПЦ значение экстра-инфляции было принято равным нулю, и Ответственный Актуарий в 2023 году при расчете РПНУ треангулярным методом принял решение не применять дополнительный фактор экстраинфляции к расчету РПНУ.

8. Фактор либерализации тарифов. Начиная с августа 2020 года страховщикам предоставлена возможность регулировать страховую премию в рамках ценового коридора.

Для понимания данного фактора Ответственный актуарий проводит мониторинг изменения структуры портфеля и средней премии, учитывая это при выборе структуры треугольников.

Методология оценки РПНУ по ОСАГО определена с учетом рисков, указанных выше:

Сегмент 1. «ОСАГО ПВУ».

- учитывая динамику индивидуальных коэффициентов первых трех периодов, Ответственный актуарий в качестве оценок коэффициентов 1 и 3 периодов развития принял средневзвешенное значение 4-х последних индивидуальных коэффициентов соответствующих периодов, а для 2-ого периода развития - средневзвешенное значение последних 6-ти индивидуальных коэффициентов соответствующих периодов
- учитывая присутствующую динамику индивидуальных коэффициентов развития 4-7-го периодов, Ответственным актуарием были выбраны значения коэффициентов развития как аппроксимированные степенной функцией средневзвешенные среди 8-ми последних индивидуальных коэффициентов развития.
- для периодов с 8-ого и далее в качестве коэффициентов развития были выбраны аппроксимированные степенной функцией кумулятивные коэффициенты развития.
- учитывая очевидную разницу в убыточности разных кварталов, а также сезонность, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем кварталам страхового случая кроме последнего.
- учитывая, что доля уже осуществленных выплат в конечной сумме убытка по страховым случаям последнего квартала невелика и не может являться значимым индикатором убыточности, Ответственный актуарий использовал метод Бонхьюттера-Фергюсона. С учетом роста убыточности, объясненного выше изменением структуры, Ответственный актуарий в качестве ожидаемого значения убыточности последнего квартала использовал значение убыточности предшествующего квартала.

Сегмент 2. «ОСАГО Не ПВУ».

- учитывая динамику индивидуальных коэффициентов первых четырех периодов, Ответственный актуарий в качестве оценок коэффициентов 1-4 периодов развития принял средневзвешенное значение последних 6-ти индивидуальных коэффициентов соответствующих периодов.
- учитывая присутствующую динамику индивидуальных коэффициентов развития 5-7-го периодов, Ответственным актуарием были выбраны значения коэффициентов развития как аппроксимированные степенной функцией средневзвешенные среди 8-ми последних индивидуальных коэффициентов развития.
- для периодов с 8-ого и далее в качестве коэффициентов развития были выбраны аппроксимированные степенной функцией кумулятивные коэффициенты развития.

- учитывая очевидную разницу в убыточности разных кварталов, в том числе в период пандемии, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем кварталам страхового случая кроме последнего.
- учитывая, что доля уже осуществленных выплат в конечной сумме убытка по страховым случаям последнего квартала невелика и не может являться значимым индикатором убыточности, Ответственный актуарий использовал метод Бонхьюттера-Фергюсона. С учетом роста убыточности, объясненного выше изменением структуры, Ответственный актуарий в качестве ожидаемого значения убыточности последнего квартала значение средней убыточности 2Q2022-2Q2023.

Сегмент 3. Переданный портфель ОСАГО от Альянса

С целью оценки РПНУ Ответственный актуарий использовал подход, основанный на прогнозе потока выплат с учетом исторической информации об убытках в распределении по периодам выплаты. Ответственный актуарий проанализировал историческую информацию и пришел к выводу, что для достоверной оценки необходимо использовать данные за последние 12-16 кварталов. Для оценки была использована база в 13 кварталов – Ответственный актуарий рассчитал прогнозное значение на основе экстраполяции логарифмической функцией.

Сегмент 4. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного Пула ОСАГО

Учитывая недостаточный по продолжительности урегулирования объем данных Ответственный актуарий с целью расчета РПНУ применил метод простой убыточности. При этом оценка убыточности по исходящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО в связи с малым объемом данных выбрана на основе материалов Гильдии Актуариев – оценка убыточности составляет диапазон 110% - 120%. Выбранный Ответственны Актуарием уровень убыточности – для истекшего риска – 110,4%, для неистекшего риска – 120%.

3.6.2.2.4. РПНУ по УГ 7:

Ответственный актуарий выбрал пятилетний период для построения треугольника и убедился в отсутствии признаков не исчерпанности коэффициентов развития. Для понимания динамики индивидуальных коэффициентов развития Ответственный актуарий рассчитал кумулятивные коэффициенты, средневзвешенные коэффициенты последних 4, 6 и 8-ми периодов, визуально просмотрел график изменения индивидуальных коэффициентов развития. Также Ответственный проверил чувствительность результата к изменению количества периодов анализа и не увидел значимых отклонений. Ответственный актуарий использовал для первых трех периодов средневзвешенный коэффициент на базе последних четырех индивидуальных коэффициентов, а для последующих коэффициентов развития применил кумулятивные коэффициенты.

Ответственный актуарий не использует убыточность цепной лестницы по последним периодам, в том числе с целью усреднения, в связи с тем, что значения выплат,

наблюдаемые в последнем квартале, не могут характеризовать реальную оценку убыточности по данному кварталу и не должны влиять на оценку убыточности на более длительном периоде.

В связи с указанными причинами Ответственный Актуарий применил смешанный метод: метод цепной лестницы ко всем кварталам кроме последних двух и метод Борнхьюттера-Фергюсона к последним двум кварталам с использованием средневзвешенного значения убыточности за предшествующие 4 квартала.

По аналогии с другими резервными группами фактор экстра-инфляции равен нулю.

3.6.2.2.5. РПНУ по УГ 10:

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития. Один из убытков (5,8 млн. рублей) по страховым случаям 4 квартала 2019 года был извлечен из треугольника в силу внесения им искажений в выводы.

Учитывая отсутствие возможности установить динамику коэффициентов развития в силу незначительности объема выплат, Ответственный актуарий принял к расчету кумулятивные коэффициенты.

Убыточность одного из кварталов страхового случая 2020 года существенно отличается от других кварталов, однако, учитывая, что убыточность определяет один убыток, Ответственный актуарий не рассматривает убыточность 2021-2023 годов закономерно отличающейся от убыточности других периодов, и, поэтому, применяет метод Борнхьюттера-Фергюсона ко всем кварталам страхового случая усредненное значение убыточности за все рассмотренные периоды.

По аналогии с другими резервными группам фактор экстра-инфляции равен нулю. В качестве элемента анализа чувствительности и использования альтернативного метода Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы, но несмотря на то, что в абсолютной величине разница между результатами незначительна, Ответственный актуарий считает это результатом незначительного объема портфеля, учитывая, что данный метод более значимо зависит от колебаний размера выплат последнего квартала наступления страхового случая.

3.6.2.2.6. РПНУ по УГ 6 и УГ 14:

Учитывая, что среднеквартальный объем заработанной премии за последние 4 квартала составляет 0,19 млн. рублей, а также учитывая несколько выплат в истории, подход по данной резервной группе полностью идентичен подходу к описанным выше учетным группе 10.

3.6.2.2.7. РПНУ по УГ 16:

Среднеквартальный объем заработанной премии за последние 4 квартала составляет 2,05 млн. рублей. Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития. Учитывая отсутствие возможности установить динамику коэффициентов развития в силу незначительности объема выплат, Ответственный актуарий принял к расчету кумулятивные коэффициенты. Ответственный актуарий применил смешанный метод: метод цепной лестницы ко всем кварталам кроме последнего и метод Борнхьюттера-Фергюсона к последнему кварталу с использованием средневзвешенного значения убыточности за предшествующие 4 квартала. По аналогии с другими резервными группам фактор экстра-инфляции равен нулю.

3.6.1.3. Резерв расходов на урегулирование убытков.

К прямым расходам на урегулирование убытков относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебные расходы, связанные с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Под прямыми расходами на урегулирование понимают расходы по урегулированию конкретных убытков по договорам страхования. К ним относятся:

- расходы на оплату экспертных услуг (услуги сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), связанные с урегулированием убытков (отражены на счете 71410, символ ОФР – 25203);

- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков - взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы (отражены на счете 71410, символ ОФР – 25205);

- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям (отражены на счете 71410, символ ОФР – 25204);

К косвенным расходам по урегулированию относятся расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. В Обществе к ним относятся:

- расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков (отражены на счете 71410, символ ОФР – 25201);

- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы сотрудников, занятых непосредственно в урегулировании убытков (отражены на счете 71410, символ ОФР – 25202).

С целью определения размера указанных расходов Общество проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, и в зависимости от

функциональной принадлежности выделяет ФОТ сотрудников, занятых в урегулировании убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по учетным группам происходит пропорционально выплатам Общества. Для целей управленческой отчетности и расчета РРУУ в дальнейшем происходит распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по филиалам. На первом этапе собирается вся информация по каждому филиалу Общества о размере косвенных расходов. На втором этапе происходит распределение этих расходов по учетным группам в рамках каждого филиала в отдельности, пропорционально доле выплат по каждой учетной группе в общей величине оплаченных филиалом убытков.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития.

В связи с этим для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$\text{РРУУ}_{\text{Общ}} = \sum_{i=1}^{n} (k_i^{\text{суд}} + k_i^{\text{прям}}) * (\text{РЗУ}_i + \text{РПНУ}_i) + \sum_{i=1}^{n} k_i^{\text{кос}} * (\frac{\text{РЗУ}_i}{2} + \text{РПНУ}_i)$$

где:

n –количество резервных групп;

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

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

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

Метод основан на предположении о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех косвенных расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента ½ к размеру РЗУ в части косвенных расходов), а в части судебных и прямых расходов по урегулированию убытков – уже в процессе самого урегулирования страхового случая. В то же время по произошедшим, но незаявленным убыткам Обществу только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

Также метод основан на предпосылке о том, что отношение расходов (прямых, косвенных, судебных) на урегулирование убытков к выплатам, наблюдаемое в последние 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, останется неизменным в перспективе урегулирования резервов убытков, сформированных на отчетную дату.

Таким образом, для денежных потоков по оплате расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим до расчетной даты, оценка проведена пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2. «Положения о резервах САО Медэкспресс согласно 781-П». Для каждой учетной группы (совокупности групп) расчет проведен отдельно, как произведение оценки будущих выплат (РПНУ+РЗНУ) на коэффициент пропорциональности. Расчет коэффициентов пропорциональности проведен на основе данных бухгалтерского учета отдельно по прямым и косвенным расходам, как отношение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков к произведенным выплатам за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

3.6.3. Расчет показателя ДПП.

Расчета показателя ДПП осуществляется на основе суммирования оценок будущих денежных потоков с учетом вероятности их осуществления, в том числе:

3.6.3.1. Входящие потоки по оплате страховой премии.

Особенности учета договоров, заключенных до отчетной даты, но предусматривающих дату начала ответственности в период после отчетной даты.

Потоки, относящиеся к страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты могут быть дополнительно классифицированы следующим образом:

А. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым начислена в отчетном периоде в ОСБУ и признана в соответствии с системой 781-П.

Б. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым в отчетном периоде **не** начислена ОСБУ, но признана в соответствии с системой 781-П. К таким договорам могут быть отнесены договоры, имеющие дату начала ответственности в следующем отчетном периоде. Особенностью учета данных договоров является то, что отражение поступивших страховых премий в срок, предусмотренный договором, но в период до начала ответственности, проводится в кредиторской задолженности Общества, а не поступившие платежи премий не отражаются на проводках бухгалтерского учета, а информация о них может быть получена только на базе операционных данных по аналогии с информации о начисленной премии по таким договорам. По аналогии, но зеркально происходит отражение страховой комиссии по таким договорам, а также перестраховочной премии и комиссии. Формирование будущего потока в части договоров типа Б по экономической сути не отличается от формирования потока в части договоров типа А, однако технически, с точки зрения бизнес-процесса существуют отличия, в том числе в необходимости формировании операционных данных, а не данных ОСБУ для построения потока будущих платежей по премии и комиссии.

Ответственный актуарий приводит здесь только особенности отражения договоров с целью формирования страховых резервов и не приводит особенности отражения таких договоров для других целей, предусмотренных Положением 781-П, в том числе для целей экономического баланса в части кредиторской и дебиторской задолженности.

Оценка входящих денежных потоков по оплате страховой премии осуществлена на основе информации Общества:

- о непросроченной дебиторской задолженности страхователей;
- данных о неоплаченной непросроченной части страховых премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но премии, по которым не начислены в рамках ОСБУ до отчетной даты в связи с тем, что дата начала ответственности по таким договорам приходится на период после отчетной даты.

Оценка будущего потока формируется на базе информации о точных плановых датах платежа с учетом использования предоставленного бухгалтерией отчета, который содержит информацию о дебиторской задолженности по премиям (с графиком платежей) и кредиторской задолженности по комиссионному вознаграждению в части договоров прямого страхования. Для договоров, которые были заключены до отчетной даты, что дата начала ответственности, по которым приходится на период после отчетной даты, была использована информация из журналов Общества, содержащих информацию о точной дате платежа.

Оценка будущего потока премий формируется с учетом оценки вероятности реализации потока. Оценка вероятности реализации потока рассчитана на основе данных Общества по оплаченным платежам за 16 кварталов, предшествующих отчетной дате. По учетной группе 1 вероятность реализации рассчитана для каждого следующего платежа, с учетом уже оплаченных платежей - вплоть до 5-ого платежа, далее для каждого следующего платежа рассчитана общая вероятность. Для прочих учетных групп оценка вероятности каждого платежа равна постоянной величине.

3.6.3.2. Исходящие потоки по оплате аквизиционных расходов.

Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов оценены на основе фактической информации Общества о будущей оплате аквизиционных расходов, а именно – на основе информации кредиторской задолженности Общества и информации о неоплаченной части комиссий по заключенным до отчетной даты договорам с датой начала ответственности, относящейся к периоду после отчетной даты. Данные скорректированы на коэффициент, характеризующий вероятность реализации денежного потока, соответствующий уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм. Для формирования денежного потока суммы аквизиционных расходов по каждому договору распределены по периодам погашения пропорционально суммам премий в графике погашения оплаты.

3.6.3.3. Исходящие потоки по возврату страховой премии в случае досрочного прекращения

Денежные потоки по возврату страховой премии сформированы пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения исходя из следующих параметров:

- заработанной премии, приходящейся на период после отчетной даты;

- оценки вероятности возврата, рассчитанной на основе отношения количества расторгнутых договоров к количеству заключенных договоров. Для расчета коэффициентов Ответственным Актуарием взята информация о заключенных и расторгнутых договорах за 16 кварталов до отчетной даты;

- средний процент возврата от заработанной премии по расторгнутым договорам, рассчитанный на основе отношения возвратов по премии к незаработанной части премии по договору на дату досрочного прекращения. Для расчета среднего процента возврата Ответственным Актуарием взята статистика расторгнутых договоров за 16 кварталов до отчетной даты.

3.6.3.4. Исходящие потоки по отчислениям страховой премии в фонды компенсационных выплат, осуществляемых в случаях, когда федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций

Оценка денежного потока по отчислениям на резерв компенсаций и резерв гарантий по ОСАГО осуществлена методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения на базе информации об оценке будущего потока по платежам страховых премий, стандартном проценте отчислений (3%) и вероятности реализации денежного потока равной 1.

3.6.3.5. Исходящие денежные потоки по расходам на ведение дел (помимо расходов на урегулирование убытков).

Оценка денежного потока по расходам на ведение дела осуществлена методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения на базе информации об оценке заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты, и оценки коэффициента уровня расходов. Оценка коэффициента уровня расходов определяется как отношение суммы расходов на ведение дела за предшествующий отчетной дате год к сумме заработанной страховой премии за предшествующий отчетной дате год.

Сумма расходов на ведение дел определена на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, по следующим счетам, связанным с обеспечением страховой деятельности:

Счет	Наименование счета	Символы ОФР

71409	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	15201 – 15202
71410	71410, Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	25201 - 25205
71413	Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто – перестрахование	17101 - 17102
71414	Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование	27101 - 27112
71701	Расходы по другим операциям	53102, 53103, 53105
71801	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	54101, 54104, 54201, 54207
71802	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	55101- 55606

Оценка расходов на ведение дел проводится в несколько этапов с учетом Методических рекомендаций Гильдии актуариев (декабрь 2023 года):

- на первом этапе среди административных расходов определяются расходы, которые частично относятся к содержанию действующего портфеля (например, ФОТ сотрудников, коммунальные расходы, расходы на ИТ, юридические и консультационные услуги) и те расходы, которые нельзя отнести к содержанию действующего портфеля (например – операционные расходы, представительские расходы, командировочные расходы, расходы на благотворительность).
- на втором этапе рассчитывается коэффициент ФОТ сотрудников, напрямую занятых обслуживанием страховых договоров деятельностью, как соотношение ФОТ подразделений урегулирования убытков и подразделений сопровождения договоров ко всему ФОТ (исключаются таким образом ФОТ продающих подразделений и административного персонала)

– на заключительном этапе оценивается уровень расходов на обслуживание действующих договоров как произведение расходов, которые частично относятся к содержанию действующего портфеля (определены на первом этапе) на коэффициент ФОТ сотрудников, рассчитанный на втором этапе.

3.6.3.6. Исходящие потоки страховых выплат по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Оценка исходящих денежных потоков по выплате страхового возмещения осуществлена на основе следующих оценок:

- о поквартальной оценке заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты в границах, признанных на отчетную дату договоров.

- об оценке ожидаемой убыточности заработанной премии по каждому кварталу, относящемуся относящейся к периоду после отчетной даты.
- о векторе факторов задержки выплат, определяющих распределение суммы выплат, относящихся к одному кварталу страхового случая, по кварталам выплаты.
- о вероятности реализации потока, принимаемой в данном случае равной единице, скорректированной на вероятность расторжения договора до квартала выплаты.

Оценка будущего потока формируется с точностью до квартала зарождения (квартал страхового случая) и квартала выплаты (погашения потока).

Группировка потоков осуществляется по учетным группам.

Иными словами, оценка будущего потока страховых выплат, относящихся к определенному кварталу страхового случая и определенному кварталу выплаты (погашения потока) по определенной УГ определяется как произведение:
- величины заработанной премии, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- оценки ожидаемой убыточности, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- фактора задержки выплат, относящейся к количеству кварталов между определенным кварталом страхового случая и определенным кварталом выплаты, по определенной УГ;
- единицы, сниженной на вероятность расторжения договора, относящейся к количеству кварталов между отчетной датой и определенным кварталом страхового случая, по определенной УГ.

Согласно пункту 4.4.1.1.2 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков, в том числе по страховым случаям, которые ожидаются после отчетной даты.

Оценка ожидаемой убыточности произведена следующим образом:

3.6.3.6.1. по УГ1. Ожидаемая убыточность рассчитана по каждой андеррайтинговой когорте договоров в части периода от отчетной даты до даты окончания срока действия когорты договоров (будущего периода). Ожидаемая убыточность будущего периода по каждой когорте определена на основе двухфакторной модели (для создания была использована статистика по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 по 31.12.2022) по каждому будущему месяцу действия договоров в зависимости от:
- оценки убыточности за прошедший период по когорте;
- от сезонного фактора, к которому относится месяц;
- от номера месяца развития от начала договора.

Для индексации выплат по будущим периодам использован годовой коэффициент инфляции, выбранный на основе данных ИПЦ по медицинским услугам и медицинским товарам на конец 3-его квартала 2023 года в соотношении 50%:50%.

После формирования оценки убыточности по каждому будущему месяцу каждой когорты договоров, рассчитана средневзвешенная убыточность будущего периода.

3.6.3.6.2. по УГ3. Ожидаемая убыточность рассчитана как убыточность Е-ОСАГО и БСО, взвешенных на долю каждого сегмента в заработанной премии за периоды после отчетной даты. Для расчета ожидаемой убыточности использована информация о выплатах, РЗНУ и РПНУ по страховым случаям, произошедшим за год, предшествующий отчетной дате. Полученная убыточность была скорректирована на коэффициент инфляции, рассчитанный как отношение роста среднего убытка к росту премий по портфелю Общества. Рост среднего убытка рассчитан как средневзвешенный результат произведения соотношения выплат Общества за 2022 – 2023 года, распределенных по территории страхового случая (в %), и коэффициентов роста среднего убытка по регионам на основе материалов Гильдии Актуариев. Рост премии рассчитан как соотношение средней премии по одному договору в 2023 году к средней премии в 2022 году.

По Пулу ОСАГО ожидаемая убыточность выбрана на основании материалов Гильдии Актуариев – оценка убыточности по истекшему риску составляет 110,4%, по неистекшему риску - 120%. Выбранный Ответственный Актуарием уровень убыточности – 120%.

3.6.3.6.3. по прочим УГ. Оценка ожидаемой убыточности для прочих учетных групп определена на основе ожидаемой убыточности по страховым случаям, наступившим до отчетной даты. Для расчета ожидаемой убыточности использована информация о выплатах, РЗНУ и РПНУ по страховым случаям, произошедшим за год, предшествующий отчетной дате.

Расчет заработанной премии для целей построения потока страховых выплат по будущим страховым случаям оценивался подоговорно методом «pro rata temporis» от полной премии на основании предпосылки о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора. При расчете резерва РНП по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенному с учетом сезонного использования транспортного средства, периодом несения ответственности считается период (периоды) использования транспортного средства, а неистекшим на отчетную дату периодом несения ответственности - неистекший период (периоды) использования транспортного средства. Для оценочных начислений в рамках Пула ОСАГО заработанная премия была оценена методом 1/24 на основании предположения, что дата начала договора страхования приходится на середину месяца, а срок действия договора равен 12 месяцам. Для проверки заработанной премии по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО был проведен расчет на основе данных журналов учета договоров

входящего перестрахования. Результаты расчета были сопоставлены с результатами аналогичного расчета в 1С по входящему перестрахованию. Существенных разниц в расчете обнаружено не было.

3.6.3.7. Исходящие потоки расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Денежный поток по расходам на урегулирование убытков, по страховым случаям, наступившим после расчетной даты оценен пропорциональным методом как произведение коэффициента расходов на урегулирование убытков, скорректированного на оценку ожидаемой убыточности, и заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты. Коэффициент расходов на урегулирование убытков для целей оценки потоков расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после отчетной даты, рассчитан исходя из предпосылок, использованных при оценке резервов на урегулирование убытков.

3.6.4. РПВУ

Для расчета показателя РПВУ Ответственным актуарием проведена оценка следующих денежных потоков:

3.6.4.1. Исходящий поток выплат по страховым случаям, произошедшим **до** отчетной даты: нулевые требования

Для проведения оценки будущего финансового потока по нулевым требованиям применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страховых случаев, предшествующих отчетной дате. В качестве экспозиции использовались данные о заработанной премии по ОСАГО. Ответственный актуарий рассмотрел динамику индивидуальных коэффициентов развития и пришел к выводу о нецелесообразности изменения исторического подхода к оценке, состоящего в применении кумулятивных коэффициентов, в силу недостаточности данных об изменении поведения коэффициентов развития. Дополнительно Ответственный актуарий аппроксимировал кумулятивные коэффициенты начиная с 2-го периода развития степенной функцией с целью минимизации флуктуаций. Ответственный актуарий считает, что произведенные оплаты, наблюдаемые в последних кварталах, не могут характеризовать реальную оценку убыточности по этим периодам и не должны быть приняты как база для оценки убыточности других периодов, т.е. их нельзя принимать во внимание с целью усреднения. В связи с этим Ответственный актуарий применяет метод цепной лестницы ко всем периодам кроме последних двух и метод Борнхьюттера-Фергюсона к последним двум периодам, усредняя для последних двух периодов оценку убыточности за 8 предшествующих кварталов.

3.6.4.2. Исходящий поток выплат по страховым случаям, произошедшим **до** отчетной даты: ненулевые требования

Для проведения оценки будущего финансового потока по ненулевым требованиям применялся треугольник, построенный на основании информации о 24 кварталах наступления страховых случаев, предшествующих отчетной дате. В качестве экспозиции использовались данные о заработанной премии по ОСАГО. Для понимания динамики индивидуальных коэффициентов развития Ответственный актуарий рассчитал кумулятивные коэффициенты, средневзвешенные коэффициенты последних 4, 6 и 8-ми периодов, визуально просмотрел график изменения индивидуальных коэффициентов развития. Ответственный актуарий использовал для первых двух периодов развития средневзвешенный коэффициент на базе последних восьми индивидуальных коэффициентов, а для последующих коэффициентов развития были применены кумулятивные коэффициенты развития. Дополнительно Ответственный актуарий аппроксимировал кумулятивные степенной функцией с целью минимизации флуктуаций. Ответственный актуарий считает, что произведенные оплаты, наблюдаемые в последних кварталах страхового случая, не могут характеризовать реальную оценку убыточности по этим периодам и не должны быть приняты как база для оценки убыточности других периодов, т.е. их нельзя принимать во внимание с целью усреднения. В связи с этим Ответственный актуарий применяет метод цепной лестницы ко всем периодам кроме последних трех и метод Борнхьюттера-Фергюсона к последним трем периодам, усредняя для последних трех периодов оценку убыточности за 8 предшествующих кварталов.

3.6.4.3. Входящий поток по страховым случаям, произошедшим **до** отчетной даты: денежные поступления в рамках компенсации Обществу произведенных по системе ПВУ за третьих страховщиков

Оценка будущих поступлений по ПВУ приравнивается к произведению оценки будущих платежей Общества по ненулевым выплатам и коэффициенту компенсации, рассчитанному как отношение объема поступлений (компенсаций) по ПВУ к ненулевым выплатам Общества по ПВУ. Соотношение рассчитано на основе статистических данных Общества за последние 12 кварталов с учетом видимых трендов, предшествующих отчетной дате. Такой подход выбран на основе проведенного анализа данных журнала транзакций между Обществом и клиринговым центром за последние шесть лет. Рассчитанная сумма распределена по периодам погашения и периодам страхового случая пропорционально денежным потокам по ненулевым требованиям.

3.6.4.4. Исходящий поток по страховым случаям, произошедшим **до** отчетной даты: расходы на урегулирование убытков в рамках ПВУ.

Учитывая незначительный объем расходов в абсолютной величине в силу небольшого портфеля Общества, Ответственный Актуарий отказался от треангулярных методов в пользу метода пропорции на основе соотношения расходов на урегулирование убытков по ПВУ к ненулевым выплатам за последние 12 месяцев. Метод основан на предположении, что такое соотношение, наблюдаемое в 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, останется неизменным в части РРУУ, сформированных на отчетную дату.

3.6.4.5. Исходящий поток выплат по страховым случаям, произошедшим **после** отчетной даты: нулевые требования

Величина денежного потока рассчитана как произведение «ожидаемой убыточности операций ПВУ» и заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты.

«Ожидаемая убыточность операций ПВУ» для нулевых требований выбрана на основе ожидаемой убыточности по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (рассчитана как усреднённая оценка убыточности за 8 предшествующих кварталов).

3.6.4.6. Исходящий поток выплат/расходов по страховым случаям, произошедшим **после** отчетной даты: **не**нулевые требования

Величина денежного потока рассчитана как произведение «ожидаемой убыточности операций ПВУ» и заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты.

«Ожидаемая убыточность операций ПВУ» по ненулевым требованиям рассчитана как произведение ожидаемой убыточности по учетной группе 3 на соотношение финансового результата, полученного Обществом от операций по ПВУ, и суммы выплат по ОСАГО. Для расчета соотношения использованы данные за последние 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Данные, используемые для расчета финансового результата от операции по ПВУ, включают в себя: положительную разницу по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего, отрицательную разницу по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего и расходы на урегулирование убытков в рамках ПВУ.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).

3.7.1. Описание системы перестраховочной защиты, действующей в Обществе.

На отчетную дату у Общества в наличии следующая перестраховочная защита:

	Тип перестраховочной защиты Общества	Признание передающим страховой риск в рамках 781
А.	Перестраховочная защита в рамках пула ОСАГО.	Признается передающим
Б.	Пропорциональные договоры перестрахования на базе андеррайтингового года кроме пула ОСАГО	Не признаются передающими страховой риск в силу наличия оговорок о зависимости параметров договора от финансового результата.
В.	Непропорциональные облигаторные договоры перестрахования на календарной базе	Не признаются передающими страховой риск

В1. 1.1.2023-31.12.2023 действовал договор эксцедента убытка перестрахования на календарной базе (на базе страхового случая) с АО «РНПК» в соответствии с условиями, описанными в таблице ниже.

Вид страхования	Лимит облигаторного покрытия	Максимальное собственное удержание по полису (объекту)
Страхование медицинских расходов лиц, выезжающих за границу (Travel Plan)	18 000 000	4 000 000
Страхование медицинских расходов членов экипажей за рубежом (Travel Plan)		
Добровольное страхование имущества юридических лиц	70 000 000	2 000 000
Добровольное страхование имущества физических лиц		
Добровольное страхование средств наземного транспорта		

Добровольное страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц		
Добровольное страхование от несчастного случаев (страхование НС при ДТП, страхование лиц, получающих кредит, от НС, страхование от особо опасных заболеваний)		

В2. На период 1.1.2024-31.12.2024 действует договор эксцедента убытка на календарной базе (на базе страхового случая) с АО «РНПК» в соответствии с условиями, описанными в таблице ниже. Договор подписан в 2023 году, т.е. Общество приняло на себя обязательства по данному договору перестрахования, поэтому он учтен при расчете ДДПП. В таблице ниже указаны условия договора перестрахования.

Вид страхования	Лимит облигаторного покрытия	Максимальное собственное удержание по полису (объекту)
Страхование медицинских расходов лиц, выезжающих за границу (Travel Plan)	18 000 000	4 000 000
Страхование медицинских расходов членов экипажей за рубежом (Travel Plan)		
Добровольное страхование имущества юридических лиц	150 000 000	7 500 000
Добровольное страхование имущества физических лиц		
Добровольное страхование средств наземного транспорта		
Добровольное страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц		
Добровольное страхование от несчастного случаев (страхование НС при ДТП, страхование лиц, получающих кредит, от НС, страхование от особо опасных заболеваний)		

3.7.2. Расчет показателей ДДПУ и ДДПП.

В Обществе признание передачи страхового риска осуществляется только в рамках пула ОСАГО, что регулируется пунктом 6.3.4.1. Положения 781-П, не предполагающим требование рассчитывать ОДП. В связи с этим ОДП на отчетную дату не рассчитывалось.
Все остальные договоры перестрахования признаны не передающими страховой риск в рамках Положения 781-П, но показатели ДДПП и ДДПУ по ним рассчитаны.

Оценка показателя ДДПУ производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.2, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве убытков принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРУНО) с учетом корректировки, предусмотренной пунктом 5.6.2., и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНУ). Расчет показателя КРНУ осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Оценка показателя ДДПП производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве премий принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРПНО) и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНП). Расчет показателя КРНП осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Алгоритм расчета показателя СПРУНО указан в пункте 3.7.3. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

Алгоритм расчета показателя СПРПНО указан в пункте 3.7.4. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

3.7.3. Расчет показателя СПРУНО

Для расчета показателя СПРУНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по страховым случаям, наступившим до расчётной даты.

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям сформированы на базе оценки доли перестраховщика в ЗНУ, доли перестраховщика в произошедших, но не заявленных убытках, а также при помощи векторов коэффициентов развития, использованных для оценки ДПУНО.

Доля перестраховщика в ЗНУ оценивается Обществом по каждому индивидуальному убытку в соответствии с оценкой прямого ЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗУ по каждому индивидуальному убытку.

Доля перестраховщиков в РПНУ по учетным группам рассчитывалась только для договоров пропорционального перестрахования. Расчеты проходили в два этапа.

Этап 1. Для целей соблюдения бюджетной дисциплины Общество распределяет суммы РПНУ филиалам. На первом этапе по каждому филиалу определяется доля филиала в общей сумме оплаченных убытков за последние 4 квартала (скользящий год) и сумме РЗУ на отчетную дату по каждой учетной группе. Исходя из полученных долей, суммы РПНУ в разрезе учетных групп распределяются по филиалам.

Этап 2. Для учетных групп по каждому филиалу рассчитывается доля перестраховщиков в начисленной премии (только по договорам пропорционального перестрахования за прошедшие периоды). Доля перестраховщика в РПНУ в целом получается сложением по каждой учетной группе сумм произведений РПНУ филиала на долю перестраховщика в его премии за последние 12 месяцев (скользящий год). Метод «пропорционально премии» выбран исходя из того, что нет оснований для утверждения, что ожидаемая убыточность по операциям перестрахования отличается от убыточности от операций страхования, поскольку Ответственному актуарию неизвестны случаи использования антиселекции в Обществе в части перестрахования или какие-либо непропорциональные корректировки перестраховочной премии. Таким образом, по мнению Ответственного актуария доля перестраховщика в премии является наилучшим отражением доли риска произошедших, но не заявленных убытков. На 31.12.2023 доля перестраховщика в РПНУ по учетным группам, кроме 3-ей, отсутствует.

Доля перестраховщиков в РПНУ по договорам, переданным в рамках Пула ОСАГО (по 3-ей учетной группе), рассчитывалась как произведение РПНУ по прямому страхованию на отношение доли в заработанной премии к заработанной премии по прямому страхованию.

Доля перестраховщиков в РРУУ рассчитана в 2 этапа. На первом этапе рассчитан коэффициент пропорции доли перестраховщиков в фактически понесенных расходах на урегулирование (в т.ч. в части судебных издержек) за последние 4 квартала (только по договорам пропорционального перестрахования). На втором этапе доля перестраховщика в РРУУ оценена как произведение коэффициента пропорции на сумму доли перестраховщика в РПНУ и РЗНУ. Для формирования денежного потока полученная величина распределяется по кварталам погашения с помощью коэффициентов развития, полученных при расчете показателя ДПУНО. На 31.12.2023 сумма доли перестраховщиков в РРУУ равна 0.

3.7.4. Расчет показателя СПРПНО

Для расчета показателя СПРПНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по доле перестраховщика в страховых выплатах страховым случаям, наступившим **после** расчетной даты

Денежные потоки по причитающейся Обществу доле перестраховщика в страховых выплатах по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты, рассчитана по аналогии с алгоритмом расчета потока страховых выплат, указанным в п. 3.6.3.6. Оценка убыточности по доле перестраховщика приравнена к убыточности по соответствующей учетной группе по договорам страхования.

Входящие потоки по доле перестраховщика в расходах на урегулирование убытков страховым случаям, наступившим **после** расчетной даты

Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков – оценка сформирована исходя из предпосылок, использованных при формировании оценки по расходам на урегулирование убытков для расчета показателя ДПУНО.

Входящие потоки по перестраховочной комиссии, относящейся к периоду после отчетной даты

Поток по перестраховочной комиссии Общество имеется только в рамках перестраховочного Пула ОСАГО. Оценка построена на фактической информации Общества о дебиторской задолженности. Вероятность реализации денежного потока приравнена к величине вероятности реализации потока, используемой при расчете показателя ДПП.

Исходящие потоки по перестраховочной премии, относящейся к периоду после отчетной даты

Расчет денежного потока осуществлен на основе фактической информации (включая информацию о кредиторской задолженности) в соответствии с условиями договоров перестрахования и с вероятностью реализации денежного потока, соответствующей уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм. Для договоров перестрахования, заключенных в рамках Пула ОСАГО вероятность досрочного прекращения договоров приравнена к вероятности, используемой при расчете показателя ДПП. Для непропорциональных облигаторных договоров перестрахования вероятность досрочного прекращения договора приравнена к 0 исходя из предпосылки об отсутствии у Общества планов на расторжение таки договоров. Особенности учета комиссий и премий по договорам перестрахования, заключенных до отчетной даты, но предусматривающих дату начала ответственности перестраховщика в период после отчетной даты, Ответственный актуарий приводит в разделе 3.6.3.

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.

Согласно пункту 4.4.1.1.2 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ответственный актуарий приводит таблицу с результатами полученных расчетных значений на отчетную дату.

В Таблице ниже резервы премий и резервы убытков приведены без добавления ЭНП.

Вид резерва	1	2	3	6	7	10	14	16	Всего
Резерв премий	**180 288 652**	**3 795 074**	**18 491 793**	**25 221**	**5 738 875**	**0**	**30 562**	**144 781**	**208 514 958**
ДПП	169 552 853	3 569 086	17 451 826	23 719	5 397 137	0	28 742	136 160	196 159 523
РМП	10 735 799	225 988	1 039 967	1 502	341 738	0	1 820	8 621	12 355 435
Резерв убытков	**86 690 133**	**4 530 644**	**18 653 072**	**0**	**2 376 418**	**382 108**	**133 790**	**211 480**	**112 977 645**
ДПУ	81 527 923	4 260 854	17 628 134	0	2 234 907	359 354	125 823	198 887	106 335 883
РМУ	5 162 210	269 790	1 024 938	0	141 511	22 754	7 967	12 593	6 641 762
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	**0**	**0**	**8 178 035**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**8 178 035**
Страховые резервы (всего)	**266 978 785**	**8 325 718**	**45 322 900**	**25 221**	**8 115 292**	**382 108**	**164 352**	**356 262**	**329 670 638**

Доля перестраховщиков в резервах	**0**	**133 665**	**2 468 460**	**0**	**-188 283**	**-378 747**	**-17 547**	**-232 832**	**1 784 716**
ДДПУ	0	474 973	1 441 061	0	200 637	0	0	0	2 116 670
ДДПП	0	-341 307	1 027 399	0	-388 920	-378 747	-17 547	-232 832	-331 954

Данные о величине ЭНП на отчетную дату:

Учетная группа	В составе резерва премий	В составе резерва убытков	Всего
1	28 029 359	13 477 658	41 507 017
2	590 018	704 376	1 294 394
3	2 715 178	2 675 940	5 391 118
6	3 921	0	3 921
7	892 219	369 460	1 261 679
10	0	59 406	59 406
14	4 751	20 800	25 552
16	22 509	32 879	55 388
Всего	32 257 955	17 340 520	49 598 475

Ответственный актуарий приводит информацию по доле в резерве убытков с разделением на договоры перестрахования, передающие страховой риск и договоры перестрахования, не передающие страховой риск. Рассчитанная Ответственным актуарием сумма ДДПУ по договорам, передающим страховой риск, совпадает с суммой, указанной в подразделе 2.2. формы 0420156 («Отчет о платежеспособности»).

	Договоры, передающие страховой риск			Договоры, не передающие страховой риск		
Учетная группа	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	475 309	-336	474 973
3	1 441 061	0	1 441 061	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	200 745	-109	200 637
10	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0
Сумма	1 441 061	0	1 441 061	676 055	-445	675 609

Аналогично приведена информация по доле перестраховщика в резерве премий.

	Договоры, передающие страховой риск			Договоры, не передающие страховой риск		
Учетная группа	СПРПНО	КРНП	ДДПП	СПРПНО	КРНП	ДДПП
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	-341 307	0	-341 307
3	1 027 399	0	1 027 399	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	-388 920	0	-388 920
10	0	0	0	-378 747	0	-378 747
14	0	0	0	-17 547	0	-17 547
16	0	0	0	-232 832	0	-232 832
Сумма	1 027 399	0	1 027 399	-1 359 353	0	-1 359 353

Ответственный актуарий сверил значения страховых резервов, рассчитанных на отчетную со значением резервов, указанных в отчетности Общества (форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах», раздел №1 «Активы, обязательства и капитал») – разницы не обнаружены. Результаты сверки приведены ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 1, столбец Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П)	Разница	Отклонение
ДПП (строка 51)	196 159 523	196 159 523	0	0,00%
РМП (без ЭНП, строка 53)	12 355 435	12 355 435	0	0,00%
ДПУ (строка 55)	106 335 883	106 335 883	0	0,00%
РМУ (без ЭНП, строка 56)	6 641 762	6 641 762	0	0,00%
РПВУ (строка 57)	8 178 035	8 178 035	0	0,00%
Доля в страховых резервах (строка 28)	1 784 716	1 784 716	0	0,00%

Доля в страховых резервах, рассчитанная Ответственным актуарием на отчетную дату дополнительно была сверена с подразделом 2.36 формы 0420154 («Доля перестраховщиков в страховых резервах»), разницы не были обнаружены. Результат сверки приведён ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 2.36, сумма по столбцу Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П)	Разница	Отклонение
Доля в страховых резервах	1 784 716	1 784 716	0	0,00%

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательно актуарное оценивание не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

Договоры исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно пункту 6.3.4.3. пункта 6.3. Положения №781-П на основании расчета ожидаемого дефицита перестраховщика, на отчетную дату отсутствуют.

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 учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую даты, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Согласно пункту 4.4.1.1.2 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

По мнению Ответственного актуария результаты актуарного оценивания страховых резервов Общества соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Ответственный актуарий отмечает, что ему неизвестны события или обстоятельства, произошедшие после 31.12.2023, которые могли бы значительно повлиять на результат актуарного оценивания.

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

Ответственный актуарий обращает внимание на следующие аспекты рисков неисполнения обязательств в части финансовых величин, являющихся объектом актуарного заключения:

-в части ДМС и ОСАГО риск неисполнения обязательств увеличивается в случае существенного превышения величины обязательств над ожидаемым объемом, вызванным непрогнозируемым ростом обращаемости и средней величины убытка, в том числе в силу изменения законодательства и инфляционных процессов.

- часть портфеля Общества относится к видам страхования, характеризующимся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего. Кроме того, размер портфеля Общества по этим видам страхования – не велик, что дополнительно вносит фактор неопределенности, и поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, что приводит к росту риска неисполнения обязательств.

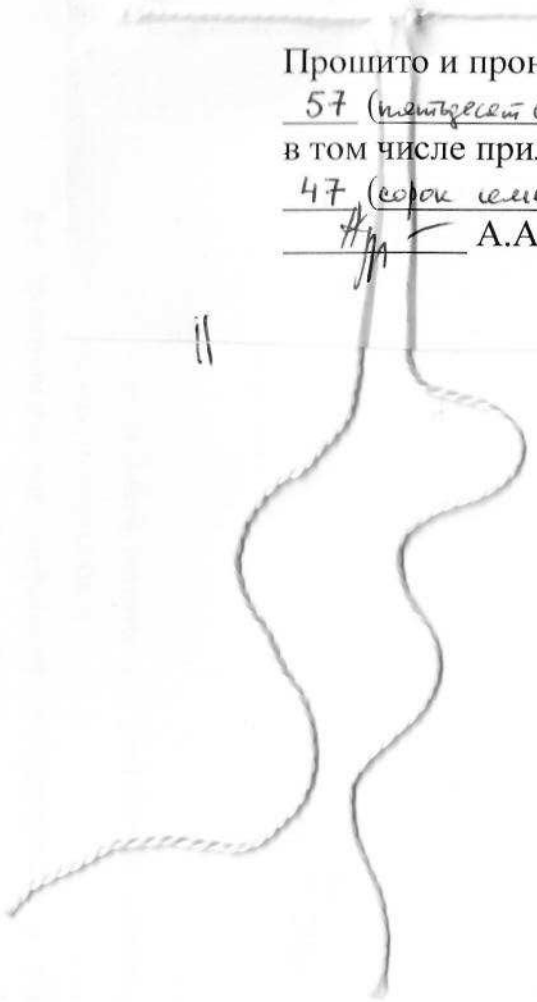
Ответственный актуарий рекомендует продолжить применять принципы консервативности при оценке страховых резервов, а также непрерывно осуществлять мониторинг возможных будущих изменений в оценке финансовых параметров и оценивать их влияние.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

Ответственный актуарий рекомендует непрерывно управлять рисками, указанными в пункте 5.2.

Ответственный актуарий

Зайцев М.Б.

Дата составления актуарного заключения: 27 февраля 2024

Прошито и пронумеровано
57 (пятьдесят семь) листов
в том числе приложений
47 (сорок семь) листов
А.А. Кудрявцев