АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2022 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Страховое Акционерное Общество "Медэкспресс"

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

Санкт-Петербург

2023

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. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037843040465

2.5. Место нахождения

191186 г. Санкт-Петербург, улица Гороховая, дом 14/26.

2.6. 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 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения: 28.02.2023.

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

Обязательное актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938.

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.15, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденным Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованным Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659.

- Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 28.12.15 №217. “О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории российской федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) министерства финансов Российской Федерации».

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

- Указанием Банка России от 19.01.2015 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

- Информационным сообщением «Об Указании Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по

итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

- Указанием Банка России от 15.03.2015 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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, регрессов (суброгаций/годных остатков), 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 после окончания/ослабления карантинного периода.

- о причинах изменения структуры по портфелю ОСАГО в 2022 году.

- о влиянии изменения рынка автозапчастей на урегулирование убытков по ОСАГО и КАСКО - о трендах в изменениях динамики нулевых 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 2022 году. - о результатах контрольных процедур Общества в части анализа обременения и обесценения активов. - Пояснения специалистов Общества по учету стоимости в соответствии с 710п. - Прочие сведения важные для понимания финансового положения и бизнеса Общества.
Положение о расчете страховых резервов, действующее на отчетную дату.
Программы перестрахования, действующие на отчетную дату.
Учетная политика, действующая на отчетную дату.
Журналы учета договоров прямого страхования за период с 2017 года по отчетную дату.
Журналы учета договоров входящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года.
Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 2021 года по отчетную дату.
Журнал учета договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года.
Информация об оценочных начислениях в рамках Пула ОСАГО по входящему и исходящему перестрахованию за 4-ый квартал 2022 года.
Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.
Журналы учета выплат за 2018-2022 годы.
Журналы учета доли перестраховщика в выплатах за 2018-2022 годы.
Журнал учета выплат по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО за 2022 год.
Регистр РЗНУ и доли РЗНУ на отчетную дату.
Расчетные файлы страховых резервов в части РНП с 2017 по 2022 год на ежегодной основе

Реестры 1С в части РНП по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО на 31.12.2022.
Информация о расходах, связанных с обеспечением деятельности за 2022 год (предоставлено в виде ОСВ).
Информация о финансовом результате по прямому возмещению - убытков за 2022 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 2022 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 учета суброгаций по резервной группе «Наземный транспорт» за 2018-2022 года.
Информация о дебиторской задолженности по суброгациям по резервной группе «Наземный транспорт» (предоставлено в виде ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»)
Информация о кредиторской задолженности по доле в суброгациях по резервной группе «Наземный транспорт» (предоставлено в виде ОСВ счета второго порядка 48014 «Расчеты по договорам иного, чес страхование жизни, переданным в перестрахование»)
Журналы по периодам использования для резервной группы ОСАГО с 2017 по 2022 года
Журнал резерва заявленных, но неурегулированных убытков по обязательному страхованию автогражданской ответственности (далее – ОСАГО) на 31.12.2022 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 – 2022 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).
Расчетные файлы по анализу аквизиционных расходов, использованных для оценки отложенных аквизиционных расходов на отчетную дату.
Журналы учета исходящего ПВУ по нулевым требованиям за 2017 – 2022 года.
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 01.07.2019 по 31.12.2021. - 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 01.01.2016 по 31.12.2021. - Треугольники по портфелю Альянс: треугольники «ранний» по убыткам за период с 01.07.2007 по 30.06.2012, треугольник «поздний» по убыткам за период с 01.07.2012 по 30.06.2017. - Для всех остальных резервных групп – треугольники с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2017 по 31.12.2021.
Треугольники развития поступлений по суброгациям и регрессам по резервной группе «Наземный транспорт» с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2017 по 31.12.2021.
Треугольники развития оплаченных убытков по исходящему ПВУ по нулевым требованиям с детализацией по кварталам наступления страхового случая за период с 01.01.2017 по 31.12.2021.
Расчет заработанной премии за период с 01.01.2018 по 31.12.2022 (для ОСАГО – с 01.01.2016) с соответствующими данными по РНП и подписанной премии с поквартальной детализацией (для резервной группы ДМС – с помесячной детализацией).
Аудиторское заключение за отчетный год.
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 0420158.

Отчет об оценке №318/22 от 16.01.2023 ООО "ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ «Об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости, принадлежащих САО «Медэкспресс», для целей принятия управленческих решений в части учета и отражения основных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности».
Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003 на 31 декабря 2022 года. с расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц и прогнозом Общества относительно реальности получения указанной дебиторской задолженности.
Иные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам порядка бухгалтерского учета за 2017 – 2022 года год с различной степенью детализации данных.
Информация о результатах инвестирования активов, принимаемых в покрытие страховых резервов по итогам 2022 года (предоставлено в виде ОСВ, используется для проведения анализа адекватности страховых резервов): - Процентные доходы от активов; - Доходы и расходы по операциям с приобретенными долговыми бумагами; - Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой.

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.

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

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.

В частности, Ответственным актуарием проведены следующие контрольные сверки:

Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию в части страховых премий за 2017 - 2022 года сверялись с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем

страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса. Существенных расхождений данных в этих Журналах за указанный период с данными бухгалтерского учета выявлено не было. Журналы учета договоров по прямому страхованию ОСАГО по периодам использования в части страховых премий за 2017 - 2022 года сверялись с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР кроме символа 22107 – «Расходы по расторжениям договоров». Существенных расхождений данных в этих Журналах за указанный период с данными бухгалтерского учета выявлено не было.

Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за –2022 год в части начисленного комиссионного вознаграждения сверялись с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса. Расхождений данных в этих Журналах за указанный период с данными бухгалтерского учета выявлено не было.

Журнал учета договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года в части страховых премий сверялся с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». В части комиссионного вознаграждения данные сверялись со счетов ОСВ второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по символу ОФР «17201 Комиссии по договорам, переданным в перестрахование». Существенных расхождений выявлено не было.

Журналы учета договоров по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года (данные по 3-ему кварталу начислены в октябре) в части страховых премий сверялись с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование». В части комиссионного вознаграждения данные сверялись с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по символу ОФР «27111 Комиссия по договорам текущего года, принятым в перестрахование». Существенных расхождений выявлено не было.

Оценочные начисления по исходящему и входящему перестрахования в рамках Пула ОСАГО, который отражены в отдельном реестре (начисления по данным РСА за 4-ый квартал 2022 года) сверялись с ОСВ следующих счетов второго порядка:

71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»
71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»
71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование»
71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование».

Различия не были зафиксированы.

Данные регистра РЗНУ и доли РЗНУ на отчетную дату были сопоставлены с ОСВ счета второго порядка 33201 - «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» и 34101 – «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования». Расхождений выявлено не было.

Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2018 - 2022 года сверены с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по следующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса:

25101 - Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни
25103 - Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни
15101 - Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)

Существенных расхождений в журналах оплаченных убытков выявлено не было.

На основе полученных данных из журналов учета оплаченных убытков за 2018 – 2022 года были построены треугольники развития оплаченных убытков по всем резервным группам. Полученные треугольники были сопоставлены с треугольниками на 31.12.2021. Различия не зафиксированы.

Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию по ОСАГО за 2017 - 2022года сверены с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по следующим символам ОФР.:

25101 - Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни

25103 - Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Существенных расхождений в журналах оплаченных убытков по ОСАГО выявлено не было.

За 2016 год данные сверены с ОСВ старого плана по счету 22.01 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)»...Анализ ОСВ счета второго порядка 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования» позволяет сделать вывод об отсутствии на 31.12.2022 года нераспознанных списаний по инкассо.

Журналы нулевых требований по ПВУ за 2018 - 2022 года сверены с ОСВ счета второго порядка 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими». Разница несущественна/отсутствует.

На основе полученных данных из журналов учета исходящего ПВУ по нулевым требованиям за 2018 – 2022 года был построен треугольник развития. Полученный треугольник были сопоставлен с предоставленным Обществом треугольником. Различия между треугольниками не были зафиксированы.

Проверка полученного от Общества расчета заработанной премии с поквартальной детализацией. За 2017 – 2022 года данные в части РНП был сверены с ОСВ счетов второго порядка 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и 33102-33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», в части подписанной премии - ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР. Данные за 2016 год в части РНП были сопоставлены с внутренней отчетностью Общества по МСФО, данные в части подписанной премии – с ОСВ старого плана по счетам 92.1 – «Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)», 22.5 – «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы», 91.2 «Прочие расходы» (по символу - Списание задолженности по премии (прямое страхование). Существенных различий не было обнаружено, поэтому коррекции в данные по заработанной премии не вносились.

- Расходы по урегулированию убытков за 2022 год были получены на основе данных ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

- Аквизиционные расходы (кроме комиссионных расходов) были получены в виде регистров с расчетами по сдельной расценке, процентам от продаж и налогам на комиссию физических лиц. Полученные данные были сверены с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни -

нетто-перестрахование» по следующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса:

27104 - Сдельная расценка. Расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров по страхованию иному, чем страхование жизни
27105 - Отчисления по сдельной расценке. Расходы на страх. взносы в гос. внебюдж. фонды с заработной платы работников, занятых заключением дог. страх-я
27105 - Отчисления по комиссии. Расходы на страх. взносы в гос. внебюдж. фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования

- Журналы полученных суброгаций и регрессов за 2018 - 2022 года были сверены с ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Ответственным Актуарием были зафиксирована незначительныая разница между ОСВ и журналами в 2018 году – на сумму 32 тыс. руб. Ответственный актуарий отмечает, что данная разница не является материальной и не имеет существенного влияния на итоговую оценку будущих поступлений по суброгациям и регрессам.

- На основе полученных данных из журналов учета суброгаций за 20178 - 2022 года был построен треугольник развития. Полученный треугольник были сопоставлен с треугольником на 31.12.2021. Различия между треугольниками не были зафиксированы.

- Дебиторская задолженность по суброгациям по резервной группе «Наземный транспорт» взята из ОСВ второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» на 31.12.2022.

Таким образом, данные, используемые для оценки:

- полные;
- внутренне непротиворечивые (влияние указанных выше, обнаруженных при контрольных сверках разниц на оценку резервов нематериально с точки зрения точности оценок, которые могут быть получены);
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития в достаточной степени.

Иными словами, исходные данные обладают необходимой точностью и полнотой для оценки резервов.

Сверки журналов и иных указанных бухгалтерских документов с первичными документами Ответственный актуарий не осуществлял, и ответственность за соответствие журналов и форм отчетности первичным документам полностью лежит на руководстве Общества.

С учетом вероятного разброса наилучших актуарных оценок в зависимости от выбранной методологии и предпосылок, с учетом проведенного анализа чувствительности, 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.

Оценка страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов, указанная в отчетности Общества, подтверждена Ответственным актуарием (с оговорками, указанными выше в части объекта и предмета сверок исходных данных). В части иных показателей для целей актуарного заключения Ответственным актуарием использована информация об активах и обязательствах (в том числе по срокам погашения прочих активов и обязательств), предоставленная Обществом в составе отчетности, подтвержденной независимым аудитом. Ответственным актуарием проведен общий анализ состава активов и обязательств в представленных формах, но аудит оценок в финансовой отчетности Общества Ответственным актуариев не проводился, в том числе не проводились сверки с реальными договорами, выписками со счетов банков, проверки адекватности оценки дебиторской задолженности, оценки недвижимости, ценных бумаг и т.д. Соответственно Ответственный актуарий не принимает на себя ответственность за адекватность оценок активов и обязательств в отчетности Общества кроме оценок страховых резервов, доли перестраховщика в страховых резервах, отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов, указанных в форме 0420125 отчетности Общества (совпадает с оценками, данными в актуарном заключении). Ответственный актуарий не принимает на себя ответственность за ошибки Общества, допущенные при составлении форм отчетности.

Информация об наличии обременений активов (технических - подробнее в пункте 3.11.) и о проведенных Обществом процедурах по контролю обесценения активов приняты Ответственным актуарием к сведению на основании данных отчетности, аудиторского заключения, а также комментариев Общества.

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

В Обществе исторически производится распределение договоров страхования по резервным группам, указанным ниже.

Резервные группы	Виды страхования
ДМС	Добровольное медицинское страхование
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование от НС	Страхование от несчастных случаев и болезней
Наземный транспорт	Страхование наземного транспорта
Имущество	Страхование имущества физических лиц, Страхование имущества юридических лиц, Страхование других видов имущества
Грузы	Страхование грузов
Ответственность	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, Страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц, Страхование других видов ответственности
Путешествующие	Страхование приезжающих в РФ (визит), Страхование выезжающих за рубеж

Все таблицы по резервным группам приведены в соответствии с указанным разделением, однако одновременно Ответственный актуарий обращает внимание на то, что для целей расчета РПНУ:

- резервная группа «ОСАГО» разбивается дополнительно (подробная информация в разделе 3.6.);
- резервные группы «Имущество», «Грузы» агрегируются.

Из приведенной таблицы видно, что основной резервной группой Общества является ДМС. Значительно меньшую долю заработанной премии занимают ОСАГО, Страхование от НС, Наземный транспорт.

В части ДМС, страховании наземного транспорта и страховании от НС и ОСАГО уровень заработанной премии в 2022 году отличается от уровня 2021 года незначительно. Рост заработанной премии по ОСАГО в 2022 году связан с ростом тарифов и участием Общества в Пуле ОСАГО (заработанная премия за 2022 год – 1 674 тыс. руб.).

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

В данном разделе, до изложения специфических для каждого вида резерва/ резервной группы допущений, необходимо привести ряд новых особенностей бизнес-среды, в котором функционирует Общество, и которые Ответственный актуарий должен принять во внимание:

- с марта 2022 года Общество приостановило заключение договоров страхования с новыми клиентами кроме договоров обязательного страхования или договоров, регламентированных генеральными соглашениями, заключенными ранее принятого решения. Продления ранее заключенных договоров осуществляется.

- Общество (как и весь рынок страхования в 2022) в 2022 году функционирует в условиях повышения кредитных рисков, связанных с перестрахованием за рубежом, и волатильности рынка активов.

- Общество (как и весь рынок страхования в 2022) функционирует в условиях инфляционного роста.

Резерв незаработанной премии (далее РНП).

На 31.12.2022 Обществом оценочно были доначислены страховые премии по входящему перестрахованию в размере 1 495 тыс. руб. за 4-ый квартал 2022 года в рамках Пула ОСАГО в связи с более поздним получением документов от РСА.

РНП оценивается 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 РНП оценивается

методом 1/24 на основании предположения, что дата начала договора страхования приходится на середину месяца, а срок действия договора равен 12 месяцам.

Резерв сомнительной дебиторской задолженности не учитывается при оценке страховых обязательств, поскольку нет оснований утверждать, что по договорам Общества существует связь между формированием резерва сомнительной дебиторской задолженности и оценке обязательств.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП на 31.12.2022, был проведен расчет РНП по данным, содержащимся в Журналах учета договоров по прямому страхованию. Результаты расчета на основе Журнала учета договоров, были сопоставлены с результатами аналогичного расчета в регистре РНП. Отдельно для резервной группы ОСАГО была проведена сверка расчета в регистре РНП на 31.12.2022 с учетом данных регистра полисов ОСАГО по периодам действия. Существенных разниц в расчете обнаружено не было.

Для проверки РНП по входящему перестрахованию (за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года) в рамках Пула ОСАГО был проведен расчет РНП на основе данных журналов учета договоров входящего перестрахования. Результаты расчета были сопоставлены с результатами аналогичного расчета в регистре РНП по входящему перестрахованию. Существенных разниц в расчете обнаружено не было.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ)

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.

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 резервных 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.

- исследуется вопрос базы убытков: оплаченных или состоявшихся (сумма оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных), в рублях или в иностранной валюте, в денежных единицах или в количестве, в квартальной или годовой группировке данных.

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

- выясняется методология расчета РПНУ на предыдущую отчетную дату.

- 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 отражены при расчете РПНУ следующим образом. Ответственный актуарий анализирует фактическую инфляционную динамику опубликованного Росстатом индекса потребительских цен (ИПЦ) регулярно. В 4 квартале 2021 года Ответственный актуарий пришел к выводу о необходимости дополнительного учета инфляционного роста в резерве произошедших, но не заявленных убытков. Безусловно поправки на инфляцию, которая отражает регулярную инфляцию, наблюдаемую в предыдущие периоды, и которая «заложена» в коэффициентах развития, учитывается в расчете РПНУ. Кроме того, везде, где позволяет достаточность статистики и наличие флуктуации, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций. Однако, учитывая усиление инфляционного давления, Ответственный актуарий включил в расчет РПНУ дополнительную внешнюю корректировку на экстра-инфляцию (которую, предположительно, не отражает статистика треугольников). Далее Ответственный актуарий рассчитал для резерва каждого квартала страхового случая средневзвешенный период урегулирования резервов убытков, и, таким образом, при расчете резервов убытков к годовому значению коэффициента инфляции была применена соответствующая поправка в зависимости от квартала страхового случая.

В случае использования специфического подхода к оценке экстра-инфляции по резервной группе Ответственный актуарий излагает такой подход при описании методологии РПНУ по резервной группе.

Группа ДМС.

Учитывая нетривиальность развития убыточности в 2020-2022 году по ДМС, Ответственный актуарий для анализа данного вида страхования провел сравнение ежемесячной убыточности 2020-2022 по годам, и условно разделил 2020-2022 год на несколько частей:

- январь-март 2020: период обычного развития портфеля с характерным сезонным отклонением убыточности от средних показателей.

- апрель-июль 2020: период строгого карантина, приведшего к значительному снижению убыточности относительно характерной для данного сезона.

- сентябрь-декабрь 2020: посткарантинный период более высоких значений убыточности относительно характерных для данного сезона в связи реализацией отложенного спроса на медицинские услуги.

- весь 2021 год: период более высоких значений убыточности, чем в соответствующие периоды 2019 и 2020 годы, 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 - 2022 году.

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 классических 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 с 2020 года.

- учитывая однозначный рост индивидуальных коэффициентов первых трех коэффициентов развития в 2022 году, Ответственный актуарий в качестве оценок коэффициентов 1-3 периодов развития принял экстраполированные значения индивидуальных коэффициентов развития, что превышает значение кумулятивного или усредненных коэффициентов с 2020 года.

- учитывая меньшую, но все же присутствующую динамику индивидуальных коэффициентов развития 3-6 периодов развития, Ответственным актуарием были выбраны значения коэффициентов развития как средневзвешенные среди 8-ми последних индивидуальных коэффициентов развития.

- учитывая отсутствие значимой динамики индивидуальных коэффициентов 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 последних двух.

- учитывая, что доля уже осуществленных выплат в конечной сумме убытка по страховым случаям последних двух месяцев 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 последних двух месяцев использовал оценку убыточности аналогичного месяца прошлого года с применением дополнительного коэффициента, отражающего динамику убыточности.

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 резервной группы ДМС 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 2023 год и найдено отношение экстраполированного значения к усредненному значению ИПЦ за период 2021-2022 (период, учтенный в треугольнике). Экстраполяция осуществлялась при помощи линейной функции. Ответственный актуарий рассчитал средневзвешенный период урегулирования резервов убытков, и, таким образом, при расчете резервов убытков к годовому значению коэффициента инфляции была применена соответствующая поправка в зависимости от квартала страхового случая. Выбор данных по выплатам портфеля в качестве базы для расчета коэффициента экстра-инфляции сделан исходя из предпосылки, что эти данные более точным образом отражают тенденции конкретно данного портфеля Общества.

В целом везде, где позволяет достаточность статистики и незначительность флуктуаций, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций.

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется снижение резервов убытков Общества по ДМС с коррекцией на рост заработанной премии. Причина снижения уровня резервов убытков в 2022 году объясняется снижением убыточности. Причина роста отношения резервов убытков к заработанной премии в 2021 году состоит в росте убыточности последних месяцев 2021 года относительно последних месяцев 2020.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	**2020q4**	**2021q4**	**2022q4**
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	823 162	845 472	847 434
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	13 367	19 851	12 582
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	73 760	83 118	61 926
РЗНУ/ЗП	1,60%	2,30%	1,50%
РПНУ/ЗП	9,00%	9,80%	7,30%

(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	10,60%	12,10%	8,80%

Группа ОСАГО.

Для адекватного резервирования по ОСАГО необходимо учесть ряд внешних и внутренних факторов:

1. Фактор пандемии 2020 года, в том числе фактор периода наиболее жесткого карантина апрель-июль 2020. В частности, при определении коэффициентов развития и убыточности, применяемых на отчетную дату, Ответственный актуарий с осторожностью подходит к любому усреднению оценок убыточности и принятию во внимание индивидуальных коэффициентов развития, относящихся к периоду карантина.

2. Фактор инфляции и экстра-инфляции. Периодическое изменения справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, принятые президиумом РСА в том числе в 2022 году. Для понимания 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: оценка была скорректирована на основе данных Гильдии Актуариев об увеличении среднего убытка по имуществу в зависимости от территории страхового случая. На основе этих данных был высчитан средневзвешенный по выплатам Общества в 2022 году коэффициент инфляции, примененный к экстраполированным значениям экстра-инфляции.

3. Фактор либерализации тарифов. Начиная с августа 2020 года страховщикам предоставлена возможность регулировать базовую ставку по полисам в зависимости от факторов, которые они считают значимыми. Также был расширен ценовой коридор, в рамках которого может быть установлена базовая ставка. Для понимания данного фактора Ответственный актуарий проводит мониторинг изменения структуры портфеля и средней премии, учитывая это при выборе структуры треугольников.

4. 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, проданных Обществом, исторически Общество оценивает принятый портфель отдельно от портфеля проданных полисов Обществом, разбивая с целью оценки РПНУ период наступления страхового случая на более ранний и более поздний период:

- 2007Q3-2012Q2 (сегмент: Альянс Поздний);
- 2012Q3-2017Q2 (сегмент: Альянс Ранний).

Совокупная оценка РПНУ по обоим сегментам составила 259 тыс. рублей, что в целом соответствует длительности периода, прошедшего с даты окончания ответственности по переданному портфеля.

5. Е-ОСАГО и Е-Гарант как внутренний фактор изменения структуры (частично обусловлен влиянием пандемии на рынок в целом). Действительно, 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 выросли в портфеле в абсолютной величине. Соответственно несмотря на стабилизацию продаж БСО в абсолютной величине, доля БСО в портфеле ОСАГО падает за счет роста по Е-ОСАГО и Е-Гарант. В 2022 году продажи Е-Гаранта прекратились в связи с появлением сегмента Пул ОСАГО.

Это наиболее важное изменение, которое учтено Ответственным актуарием в расчете следующим образом:

А) Общество традиционно оценивает РПНУ в разделении на ПВУ и не ПВУ без выделения Е-ОСАГО, Е-Гарант (РПНУ по Пулу оценивается отдельно). При осуществлении расчета РПНУ в такой сегментации Ответственный актуарий учел, что и оценка убыточности последних кварталов, и применяемые коэффициенты развития в совокупных группах должны меняться на протяжении 2020-2022 лет. Соответственно Ответственный актуарий при определении коэффициентов развития и оценки убыточности с осторожностью относился к усреднению и опирался на тренды.

Б) Несмотря на то, что с целью сохранения сегментации на отчетную дату Ответственный актуарий сделал основной расчет без выделения более подробных сегментов, проверочный расчет Ответственный актуарий выполнил в следующей сегментации:

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

Сравнение результатов (разница оказалась незначительна) позволила 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 отличается от структуры РНП. Действительно с учетом того, что доля сегментов Е-ОСАГО и Е-Гарант внутри группы ОСАГО менялась, убыточность портфеля по РНП отлична от убыточности портфеля по заработанной премии. Это означает, что оценку убыточности портфеля ОСАГО в 2022 году по договорам, действующим на отчетную дату, необходимо определять с учетом РНП структуры (отличной от убыточности заработанной премии), что отражено соответствующим образом в LAT и при определении PHP.

6. Фактор территории. Годовой объем подписанной премии по ОСАГО в 2022 году, не относящийся к филиалам Санкт-Петербурга и Ленинградской области, составил 13,8 млн. рублей. Иными словами, на все филиалы вместе взятые приходится премии чуть более 1 млн. в месяц. В этих условиях Ответственный актуарий поддерживает исторический подход, использованный Обществом: не делить треугольники по территориальному признаку.

7. Фактор убытков по жизни и здоровью. В части жизни и здоровья выплаты по портфелю полисов, выпущенных Обществом за 5 последних лет (не включает принятый в 2016 году портфель Альянса) составляют 3 млн. рублей (2% 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 (Сегменты «ОСАГО Альянс ранний» и «ОСАГО Альянс поздний»), 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.

8. Фактор несения финансовых потерь, вызванных участием в системе прямого урегулирования убытков. Ответственный актуарий делает оценку будущих финансовых потоков, связанных с нулевыми требованиями, и связанных с системой взаиморасчетов с клиринговым центром, а также расходам по ПВУ:

- оценивая будущий финансовый поток, связанный со страховыми случаями, которые произошли к отчетной дате (описание методологии расчета приведено в данном разделе ниже);

- оценивая будущий финансовый поток, связанный со страховыми случаями, которые произойдут после отчетной даты, но относятся к договорам, заключенным до отчетной даты (описание методологии расчета приведено в разделе 3.10.).

9. Фактор участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО – начиная с апреля 2022 года Общество по входящему перестрахованию принимает риски, переданные участниками Пула. За 2022 год подписанная премия в рамках пула составила 4 536 тыс. руб. Учитывая, что принятый портфель отличается по структуре от портфеля Общества, Ответственный

Актуарий выделяет выплаты по входящему перестрахованию в рамках Пула в отдельный сегмент.

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 1-3 периодов развития принял средневзвешенное значение последних 8-ми индивидуальных коэффициентов соответствующих периодов.
- учитывая меньшую, но все же присутствующую динамику индивидуальных коэффициентов развития 4-го периода и далее, Ответственным актуарием были выбраны значения коэффициентов развития как аппроксимированные и экстраполированные степенной функцией средневзвешенные среди 8-ми последний индивидуальных коэффициентов развития.
- учитывая очевидную разницу в убыточности разных кварталов, в том числе в период пандемии, а также сезонность, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем кварталам страхового случая кроме последних двух.
- учитывая, что доля уже осуществленных выплат в конечной сумме убытка по страховым случаям последних двух кварталов 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 средневзвешенное значение убыточности предшествующих четырех кварталов.

Сегмент 2. «ОСАГО Не ПВУ».

- учитывая динамику индивидуальных коэффициентов первых трех периодов, Ответственный актуарий в качестве оценок коэффициентов 1-4 периодов развития принял средневзвешенное значение последних 8-ми индивидуальных коэффициентов соответствующих периодов.
- учитывая меньшую, но все же присутствующую динамику индивидуальных коэффициентов развития 5-го периода и далее, Ответственным актуарием были выбраны значения коэффициентов развития как аппроксимированные степенной функцией средневзвешенные среди 8-ми последних индивидуальных коэффициентов 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 последних двух кварталов 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 средневзвешенное значение убыточности предшествующих четырех кварталов.

Сегмент 3-4. «ОСАГО Альянс ранний» и «ОСАГО Альянс поздний».

По причинам отдаленности периода наступления страховых случаев, а также по причине того, что на структуру портфеля по данному сегменту уже ничего повлиять не может, Ответственный актуарий принял кумулятивные коэффициенты. В остальном примененный подход такой же, что и в иных сегментах (кроме того, что сглаживается убыточность последнего квартала).

В качестве альтернативных методов Ответственный актуарий всегда использовал метод цепной лестницы и классический метод Бенхьюттера-Фергюсона и другие методы, но вместе с тем, Ответственный актуарий должен отметить, что влияние самого метода уступает влиянию фактора выбора значений коэффициентов развития и ожидаемой оценки убыточности.

Ответственный актуарий не раскрывает здесь подробную методологию, принятую для оценки РПНУ по подробным сегментам (БСО-ПВУ-имущество; БСО-Не ПВУ-имущество; Е-ОСАГО-имущество; Е-Гарант-имущество; Жизнь и здоровье) в силу того, что она аналогична методике, примененной при расчете по основным сегментам. Итоговое значение РПНУ по подробным сегментам не существенным образом отличается от результата основного расчета.

Сегмент 5. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного Пула ОСАГО

Учитывая относительно малый объем данных (прошло менее 3 кварталов с начала участия Общества в перестраховочному пуле) Ответственный Актуарий применяет упрощенный метод расчета для данного сегмента – РПНУ рассчитывается как произведение ожидаемой убыточности на объем заработанной премии за вычетом объёма оплаченных убытков и РЗНУ. Оценка убыточности по исходящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО в связи с малым объемом данных выбрана на основе материалов Гильдии Актуариев.

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется рост резервов убытков Общества по ОСАГО с коррекцией на изменение заработанной премии. Причина динамики отношения резервов убытков к заработанной премии состоит в росте убыточности в 2021 году в силу роста доли Е-Гаранта. По той же причине убыточность 2022 года упала.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	2020q4	2021q4	2022q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	31 619	32 226	40 383
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	2 755	5 217	4 883
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	4 351	11 693	13 873
РЗНУ/ЗП	8,70%	16,20%	12,10%
РПНУ/ЗП	13,80%	36,30%	34,40%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	22,50%	52,50%	46,50%

Также Ответственный актуарий делает оценку будущих финансовых потоков, связанных с участием Общества в системе прямого урегулирования убытков по ОСАГО, оценивая будущий финансовый поток, относящийся к страховым случаям, произошедшим к отчетной дате (описание методологии оценки финансового потока, связанного со страховыми случаями, которые произойдут после отчетной даты приведено в разделе 3.10.):

А) Финансовый поток, относящийся к нулевым требованиям. Для проведения оценки будущего финансового потока по нулевым требованиям применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страховых случаев. 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. Результат применения метода цепной лестницы в качестве альтернативного очевидно отличается от основного расчета на ожидаемую величину будущих оплат по последним двум периодам страхового случая. Аналогичные выводы Ответственный актуарий сделал относительно применения метода Бенктандера. Применение аддитивного метода и других комбинаций смешанного метода не существенно меняет оценку.

Б) Финансовый поток, связанный системой взаиморасчетов с клиринговым центром, а также расходам по ПВУ. Исторически Общество не строит журнал транзакций взаиморасчетов с клиринговым центром, применяя следующий метод для оценки будущего финансового

потока: резервы убытков умножаются на соотношение финансового результата по указанным взаиморасчетам (включая расходы на ПВУ) к сумме выплат и расходов на урегулирование по резервной группе ОСАГО. Ответственный актуарий считает данный метод оправданным, исходя из структуры данных и объема взаиморасчетов.

Группа НС.

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития.

Среднеквартальный объем заработанной премии в 2022 году составляет 4,6 млн. рублей, и соответственно, убыточность отдельных кварталов подвержена колебаниям, что говорит о необходимости с аккуратностью подходить к выводам относительно оценки убыточности.

Учитывая отсутствие явных трендов индивидуальных коэффициентов развития, прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных.

Ответственный актуарий проанализировал динамику убыточности и пришел к выводу, что убыточность за период начиная со второго квартала 2021 года выше, чем ранее. Поэтому Ответственный актуарий использовал метод Бенхьюттера-Фергюсона и в качестве ожидаемого значения убыточности периода 2Q2021-4Q2022 принял средневзвешенную убыточность, получаемую на базе метода цепной лестнице за 2Q2021-3Q2022. 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.

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется рост резервов убытков Общества по данной резервной группе с коррекцией на изменение заработанной премии. Причина роста отношения резервов убытков к заработанной премии состоит в росте ожидаемой убыточности.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	**2020q4**	**2021q4**	**2022q4**
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	15 925	20 147	18 468
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	0	125	10

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	1 882	2 877	3 541
РЗНУ/ЗП	0,00%	0,60%	0,10%
РПНУ/ЗП	11,80%	14,30%	19,20%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	11,80%	14,90%	19,30%

Группа КАСКО.

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития.

Среднеквартальный объем заработанной премии в 2022 году составляет 5,5 млн. рублей, и соответственно, убыточность отдельных кварталов подвержена колебаниям. Одной из мер по нивелированию искажений являлось исключение 1 убытка на сумму 4,9 млн. рублей (4 кв. 2018), производимое Обществом из года в год при оценке РПНУ.

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 далее были применены кумулятивные коэффициенты развития.

Ответственный актуарий должен отметить колебания убыточности. Ответственный актуарий не использует убыточность цепной лестницы по последнему периоду, в том числе с целью усреднения, в связи с тем, что значение 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 последнего и метод Борнхьюттера-Фергюсона к последнему кварталу с использованием средневзвешенного значения убыточности за предшествующие 4 квартала.

В качестве проверочного расчета для понимания влияния сезонности Ответственный актуарий для последнего квартала применил оценку убыточности 4Q2020, скорректированную на изменение убыточности, и не пришел к значимым расхождениям.

Ответственный актуарий для расчета РПНУ учел также фактор экстра-инфляции. Специфика определения инфляционного коэффициента по данной резервной группе состояла в корректировке ИПЦ коэффициента на основе данных ИПЦ по легковым автомобилям иностранной марки.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	2020q4	2021q4	2022q4
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	23 964	23 147	22 013
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	1 421	3 139	1 177
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	1 833	1	2 120
РЗНУ/ЗП	5,90%	13,60%	5,30%
РПНУ/ЗП	7,60%	0,00%	9,60%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	13,50%	13,60%	14,90%

Группы ГРУЗЫ и ИМУЩЕСТВО.

С целью расчета РПНУ данные по указанным группам Обществом объединяются на основании следующего:

а) среднеквартальный объем заработанной премии в 2022 году составляет 1,5 млн. рублей суммарно по обеим группам;

б) нет возможности сделать вывод о том, что развитие или убыточность этих групп ожидаемо (закономерно) отличается.

Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития. Один из убытков (5,8 млн. рублей) по страховым случаям 2018 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 после 2020-2022 закономерно отличающейся от убыточности других периодов, и, поэтому, применяет метод Борнхьюттера-Фергюсона ко всем кварталам страхового случая усредненное значение убыточности за все рассмотренные периоды.

Ответственный актуарий для расчета РПНУ учел также фактор экстра-инфляции по аналогии с другими резервными группами. 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.

Группы ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

Учитывая, среднеквартальный объем заработанной премии в 2022 году составляет 0,15 млн. рублей, и учитывая несколько выплат в истории, подход по данной резервной группе полностью идентичен подходу к описанным выше группам Грузы, Имущество.

Группа ВЗР.

Среднеквартальный объем заработанной премии в 2022 году составляет 1,7 млн. рублей. Проанализирована база оплаченных убытков за последние 5 лет. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития. Ответственный актуарий осознает, что период строгого карантина (апрель-июль 2020) должен был внести искажение в коэффициенты развития и убыточности, однако, в силу малого портфеля изменения фактических коэффициентах развития в период строго карантина не наблюдается. Учитывая этот фактор, а также 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 3 квартала. Ответственный актуарий для расчета РПНУ учел также фактор экстра-инфляции по аналогии с другими резервными группами.

В качестве элемента анализа чувствительности и использования альтернативного метода Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы.

В качестве еще одного теста Ответственный актуарий построил треугольник в евро в связи с тем, что фактический размер обязательств по данному виду страхования однозначно зависит от валютного курса. Полученная оценка РПНУ переводилась в рубли по курсу на отчетную дату. В качестве предпосылки принимается допущение об отсутствии резкой динамики валютных курсов в будущем. При этом учитывая, что разница между результатами в абсолютной величине - незначительна, Ответственный актуарий сохранил традиционный подход Общества.

Резерв расходов на урегулирование убытков.

К прямым расходам на урегулирование убытков относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшим 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 резервным группам осуществляется в несколько этапов. На первом этапе собирается вся информация по каждому филиалу Общества о размере косвенных расходов. На втором этапе происходит распределение этих расходов на резервные группы в рамках каждого филиала в отдельности, пропорционально доле выплат по каждой резервной группе в общей величине оплаченных филиалом убытков. В целом по Обществу распределение косвенных расходов по резервным группам происходит путем суммирования полученных на втором этапе результатов распределения по каждому филиалу.

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.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Учитывая сложившиеся в 2022 году сложности во взаиморасчетах с европейскими перестраховщиками, а также учитывая наличие у Общества договора перестрахования с европейской перестраховочной компанией, Общество расторгло этот договор и перезаключило договор перестрахования с АО «РНПК» начиная с апреля 2022 года.

Ответственный актуарий свел описание перестраховочной защиты Общества в таблицу ниже. В настоящий момент в Обществе действует непропорциональный договор перестрахования на календарной базе (на базе страхового случая).

Вид страхования	Форма перестрахования	Валюта	Лимит облигаторного покрытия	Максимальное собственное удержание по полису (объекту)
Страхование медицинских расходов лиц, выезжающих за границу (Travel Plan)	Непропорциональная, эксцедент убытка по риску и событию 14 000 000 сверх (xs) 4 000 000	Руб.	18 000 000	4 000 000
Страхование медицинских расходов членов экипажей за рубежом (Travel Plan)				
Добровольное страхование имущества юридических лиц	Непропорциональная, эксцедент убытка 68 000 000 сверх (xs) 2 000 000	Руб.	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)				

Перестраховочная защита по договорам страхования, заключенным до 1 января 2022 года, продолжает действовать в 2022 году и далее на базе заключенных ранее пропорциональных договоров перестрахования факультативных и облигаторных на базе андеррайтингового (страхового) периода.

С апреля 2022 года Общество участвует в перестраховочном пуле факультативно-облигаторного перестрахования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Согласно соглашению о перестраховочном Пуле, любой

страховщик может перестраховать риск, страховая премия по которому была рассчитана с использованием максимального размера базовой ставки страхового тарифа, установленного Банком России на дату заключения договора. Тип перестрахования – пропорциональный, доля в убытках и страховой премии по договору страхования, риски по которому были перестрахованы, распределяется между Перестрахователем и Перестраховщиков на основе процентного соотношения, определяемого согласно Соглашению о Пуле. Собственные удержания перестрахователей и доли перестраховщиков рассчитываются на основе ежеквартальных данных по доле страховщика в сумме начисленных страховых премий по всем договорам страхования, заключенным в том же квартале всеми Участниками Пула.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАД) по договорам непропорционального перестрахования на календарной базе рассчитывается методом «pro rata temporis».

Для анализа полноты данных, использованных при расчете доли перестраховщика в РНП и ОАД на 31.12.2022 по договорам, переданным в рамках Пула ОСАГО, был проведен расчет по данным, содержащимся в Журнале учета договоров исходящего перестрахования в рамках Пула ОСАГО за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года. Результаты расчета на основе Журнала учета договоров, были сопоставлены с результатами аналогичного расчета в регистре 1С доли РНП и ОАР. Существенных разниц обнаружено не было.

На 31.12.2022 Обществом за 4-ый квартал 2022 года в рамках Пула ОСАГО в связи с более поздним получением документов от РСА. оценочно были доначислены:

- доля в страховых премиях по исходящему перестрахованию в размере 2 935 тыс. руб.
- комиссионное вознаграждение по договорам, переданным в перестрахование в размере 680 тыс. руб.

Для оценочных начислений в рамках Пула ОСАГО доля в РНП и ОАД оценивается методом 1/24 на основании предположения, что дата начала договора страхования приходится на середину месяца, а срок действия договора равен 12 месяцам. Суммы оценочных начислений и рассчитанных ОАД и доля в РНП были сверены с соответствующими данными ОСВ счетов второго порядка. Существенных различий не обнаружено.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества отдельно по каждому индивидуальному убытку в соответствии с оценкой прямого РЗУ 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 резервной группе (кроме ОСАГО) рассчитывалась только для договоров пропорционального перестрахования за предыдущие периоды. Расчеты проходили в два этапа.

Этап 1.

Для целей соблюдения бюджетной дисциплины Общество при расчете доли перестраховщиков в РПНУ распределяет ее по филиалам непосредственно в ходе осуществления расчета. На первом этапе по каждому филиалу определяется доля филиала в общей сумме оплаченных убытков по итогам 2022 года и сумме РЗУ на конец 2022 года по каждой резервной группе. Исходя из полученных долей, РПНУ Общества по резервным группам распределяется по филиалам.

Этап 2.

Для резервных групп по каждому филиалу рассчитывается доля перестраховщиков в начисленной премии по каждой резервной группе. Доля перестраховщика в РПНУ в целом по Обществу получается сложением по каждой резервной группе сумм произведений РПНУ филиала на долю перестраховщика в его премии за последние 12 мес. 2022 года. 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 по всем резервным группам кроме «Путешествующих». Вместе с тем по всем резервным группам доля перестраховщика в РПНУ в абсолютной величине незначительна независимо от метода, учитывая малый объем перестрахования по данным группам в целом.

Доля перестраховщиков в РПНУ по договорам, переданным в рамках Пула ОСАГО, рассчитывается как произведение ожидаемой убыточности на объем заработанной премии за вычетом объёма оплаченных убытков и РЗНУ. Оценка убыточности по исходящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО в связи с малым объемом данных выбрана на основе материалов Гильдии Актуариев.

Доля перестраховщиков в РРУУ начислялась пропорционально доле перестраховщиков в фактически понесенных расходах на урегулирование (в т.ч. в части судебных издержек) по итогам 2022 года.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков формируется пропорционально доле перестраховщиков в резерве убытков по резервной группе «Наземный транспорт».

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует.

Партнерами Общества по перестрахованию являются следующие участники страхового и перестраховочного рынков:

№ п/п	Наименование перестраховщика	Рейтинг
1	АО «Российское Национальное Перестраховочное Общество»	AAA (RU) (АКРА)
2	СПАО «Ингосстрах»	ruAAA (Эксперт РА)
3	ООО «СКОР П.О.»	AAA (RU) (АКРА)
4	АО СК «Альянс»	ruA+ (Эксперт РА)
5	СПАО «РЕСО-Гарантия»	ruAA+ (Эксперт РА)
6	АО «Русское Перестраховочное Общество»	A+(RU) (АКРА)
7	АО «Альфа Страхование»	ruAAA (Эксперт РА)

Партнерами Общества по перестрахованию в рамках Пула ОСАГО являются следующие участники страхового рынка:

№ п/п	Наименование перестраховщика	Рейтинг
1	СПАО "ИНГОССТРАХ"	ruAAA (Эксперт РА)
2	АО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	ruAAA (Эксперт РА)
3	САО "РЕСО-ГАРАНТИЯ"	ruAA+ (Эксперт РА)
4	САО "ВСК"	ruAA (Эксперт РА)
5	ПАО Страховая Компания "РОСГОССТРАХ"	ruAA (Эксперт РА)
6	АО "СОГАЗ"	AAA(RU) (АКРА)
7	АО "ГСК "ЮГОРИЯ"	ruA+ (Эксперт РА)
8	ПАО "ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ"	ruAA (Эксперт РА)
9	ООО "СК "СОГЛАСИЕ"	ruA+ (Эксперт РА)
10	АО "ТИНЬКОФФ СТРАХОВАНИЕ"	ruA+ (Эксперт РА)
11	АО "МАКС"	ruA+ (Эксперт РА)
12	ПАО "САК "ЭНЕРГОГАРАНТ"	ruA+ (Эксперт РА)
13	ООО СК "СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ"	ruAAA (Эксперт РА)
14	ООО "ЗЕТТА СТРАХОВАНИЕ"	ruA+ (Эксперт РА)
15	"СОВКОМБАНК СТРАХОВАНИЕ" (АО)	ruAA (Эксперт РА)
16	АО "ОСК"	ruA (Эксперт РА)
17	АО СК "АРМЕЕЦ"	-
18	ООО "АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ"	ruA+ (Эксперт РА)
19	ООО РСО "ЕВРОИНС"	ruBBB+ (Эксперт РА)
20	АО СК " ЧУЛПАН"	ruA- (Эксперт РА)
21	АО СК "БАСК"	-
22	ООО "СФ "АДОНИС"	-
23	АО "СК "ПАРИ"	ruA (Эксперт РА)
24	АО СГ "СПАССКИЕ ВОРОТА"	ruA- (Эксперт РА)
25	АО "СО "ТАЛИСМАН"	-
26	АО "СТРАХОВАЯ БИЗНЕС ГРУППА"	ruBBB (Эксперт РА)
27	ООО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ГЕЛИОС"	-
28	ООО СК "ПАРИТЕТ - СК"	-

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.

Общество на постоянной основе ведет Журнал расчетов по суброгации и регрессам. Формат данных позволяет Обществу построить треугольник развития поступлений по суброгации и регрессам в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами. Суброгации на регулярной основе поступают по резервной группе «Наземный транспорт», и исторически Общество формирует оценку будущих поступлений по суброгациям только по этой резервной группе. По остальным резервным группам оценка будущих поступлений не проводится в силу отсутствия системности и значительности поступлений. Для проведения оценки будущих поступлений применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страховых случаев и развития получения дохода. В качестве экспозиции использовались данные о заработанной премии. Ответственный актуарий рассмотрел динамику индивидуальных коэффициентов развития и пришел к выводу о целесообразности применении кумулятивных коэффициентов в силу недостаточности данных об изменении поведения коэффициентов развития. Однако Ответственный актуарий видит разницу в коэффициентах полученных суброгаций на различных периодах. В связи с этим Ответственный актуарий применяет метод Борнхьюттера-Фергюсона, разбивая всю анализируемую статистику по периодам, усредняя для каждого из периодов оценку убыточности. Результат применения метода цепной лестницы в качестве альтернативного очевидно отличается от основного расчета на ожидаемую величину будущих суброгаций по последнему периоду страхового случая. Ответственный актуарий обращает внимание на проведенную корректировку полученной суммы на дебиторскую задолженность по суброгациям.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие расходы, связанные с заключением договоров (размер таких аквизиционных расходов напрямую зависит от объема премии по договорам страхования. По «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» к таким расходам отнесены обязательные отчисления от страховых премий (размер отчислений составляет 3 %). По входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО комиссионное вознаграждение зафиксировано в размере 23% согласно договору перестрахования.

На 31.12.2022 Обществом оценочно было начислено комиссионное вознаграждение на сумму 357 тыс. руб. по входящему перестрахованию за 4-ый квартал 2022 года в рамках Пула ОСАГО в связи с более поздним получением документов от РСА. Комиссионное вознаграждение и отчисления (по резервной группе ОСАГО) откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. В бухгалтерском (финансовом) учёте Общества комиссионные расходы и отчисления начисляются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

К прочим аквизиционным расходам относятся заработная плата и обязательные налоговые отчисления штатных сотрудников подразделений Общества, занимающихся заключением договоров страхования, налоговые отчисления с комиссионных расходов Общества по агентам – физическим лицам. Сумма указанных расходов определяется на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование» по соответствующим символам ОФР (27104- 27105).

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2022 года осуществлялся для каждого договора методом «pro rata temporis» (по договорам ОСАГО в части комиссионных вознаграждений и отчислений расчет ОАР осуществляется с учетом периода использования).

Для анализа полноты данных, использованных при расчете ОАР, был проведен расчет ОАР на 31.12.2022 по данным, содержащимся в Журналах учета договоров по прямому страхованию, а также в регистрах Общества (данные по сдельной расценке, процента от продаж и налога на комиссию). Данные, полученные Ответственным Актуарием при этом расчете, были сравнены с регистром ОАР. По результатам проведенного сравнения существенных расхождений в расчете ОАР не выявлено. В части входящего перестрахования (по Пулу ОСАГО) на конец 2022 года был проведен расчет на основе данных, содержащихся в Журналах учета договоров по входящему перестрахованию. Результат, полученный Ответственным Актуарием, был сверен с регистром ОАР (за 2-ой и 3-ий кварталы 2022 года) по входящему перестрахованию. Существенный различий в расчете ОАР по входящему перестрахованию не было выявлено.

Сумма сформированных ОАР по оценочным начислениям в рамках Пула ОСАГО за 4-ый квартал была сверена с данными ОСВ по счету 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

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

Проверка адекватности страховых резервов состоит в сравнении сформированных страховых резервов с будущими финансовыми потоками:

-будущие финансовые потоки, связанные со страховыми случаями, произошедшими до отчетной даты, априори эквивалентны резервам убытков, сформированным на отчетную дату на базе принципа наилучшей оценки, поэтому дополнительной проверки адекватности не требуется;

-будущие финансовые потоки, связанные со страховыми случаями, которые произойдут после отчетной даты, должны быть сравнены с резервом незаработанной премии, сниженным на отложенные аквизиционные расходы. К указанным потокам могут быть отнесены:

А) выплаты по страховым случаям после отчетной даты по договорам страхования, заключенным до отчетной даты.

Б) расходы на урегулирование указанных в пункте 2 выплат.

В) расходы на обслуживание договоров страхования, заключенным до отчетной даты.

Г) расходы, связанные с операциями ПВУ по полисам иных страховщиков (нулевые и не нулевые).

Д) доходы, связанные с регрессами, суброгациями и получением годных остатков, относящихся к страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты.

Е) инвестиционный доход.

Ниже Ответственный актуарий раскрывает алгоритм таких оценок более подробно:

А) выплаты по страховым случаям после отчетной даты по договорам страхования, заключенным до отчетной даты, определяются как произведение ожидаемой убыточности и РНП. Оценка ожидаемой убыточности производится следующим образом:

А1) ДМС. Ожидаемая убыточность рассчитывается 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 определяется на основе двухфакторной модели 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 от начала договора. После формирования оценки убыточности по каждому будущему месяцу каждой когорте договоров, рассчитывается средневзвешенная убыточность будущего периода.

А2) ОСАГО. Учитывая изменение структуры портфеля ОСАГО, структура заработанной премии отличается от структуры РНП (более подробно в пункте 3.6). Поэтому оценки убыточности портфеля ОСАГО в 2023 году по договорам, заключенным до 31.12.2022, рассчитывается как убыточность узких сегментов (перечислено в пункте 3.6.) взвешенных на долю каждого сегмента в РНП. Оценка

убыточности по входящему перестрахованию в рамках Пула ОСАГО в связи с малым объемом данных выбрана на основе материалов Гильдии Актуариев.

А3) Оценка убыточности по прочим видам определена на основе ожидаемой убыточности, определенной с целью расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Б) Оценка расходов на урегулирование убытков для целей расчета резерва неистекшего риска произведена исходя из предпосылок, использованных при оценке резервов на урегулирование убытков.

В) Оценка расходов на обслуживание договоров страхования, заключенных до отчетной даты, произведена в соответствии со следующим алгоритмом:

- основная предпосылка состоит в том, что уровень (% к РНП) расходов, понесенных в следующих периодах по обслуживанию договоров, будет идентичен аналогичному уровню в 2022 году;

- текущий уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования определяется на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611);

- оценка расходов на обслуживание действующих договоров страхования проводится в несколько этапов. На первом этапе среди административных расходов определяются расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля (например, расходы на проведение аудита, оплату юридических и консультационных услуг и т.п.). На втором этапе выделяются расходы, которые не могут относиться к страховому портфелю вообще (например, расходы по уценке основных средств, расходы на благотворительность). Соответственно оставшиеся расходы принимаются в размере 50% как условно относящиеся к страховой деятельности и среди них выделяется доля расходов, которые не относятся к продажам, через соотношение ФОТ подразделений урегулирования убытков и административного персонала к всему ФОТ (исключается таким образом ФОТ продающих подразделений).

Г) для целей оценки расходов, связанных с операциями ПВУ по полисам иных страховщиков ОСАГО:

- в части ожидаемого результата от взаиморасчетов с другими участниками рынка ОСАГО: будущие страховые выплаты, оценка которых описана в пункте А2, умножаются на

частное отрицательного финансового результата, полученного Обществом от операций по ПВУ в отчетном году, и суммы выплат по ОСАГО в отчетном году;

- в части ожидаемых нулевых требований: коэффициент нулевых требований, рассчитанный при оценке оценочных обязательств по нулевым требованиям на конец года, умножается на РНП.

Финансовый результат от операций по ПВУ определяется на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и на счете 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по соответствующим символам ОФР (29301-29302, 19301).

Д) доходы, связанные с регрессами, суброгациями и получением годных остатков, относящихся к страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты, получены как произведение ожидаемого коэффициента регрессов, определенного на этапе расчета будущих регрессов, на оценку убыточности по резервной группе «наземных транспорт», использованную для целей расчета РНР.

Е) инвестиционный доход. Для целей проверки адекватности по итогам 2022 года уровень инвестиционного дохода был рассчитан как соотношение результата от инвестиционной деятельности в 2022 году к величине заработанной премии. Применение ожидаемого инвестиционного дохода при анализе целесообразности формирования резерва неистекшего риска обусловлено предположением, что уровень получаемого дохода от размещения сформированных резервов (отношение полученного в отчетном периоде инвестиционного дохода к заработанной за этот период страховой премии) не изменится в следующем отчетном периоде по сравнению с текущим.

Размер инвестиционного дохода определяется как сальдо доходов и расходов по следующим финансовым инструментам, в которые Общество размещает свои страховые резервы:

- Процентный доход по долговой ценной бумаге, который включает: процентный доход, рассчитанный исходя из процентной (купонной) ставки по долговой ценной бумаге; плюс начисление (минус списание) дисконта (премии), образовавшегося при приобретении партии ценных бумаг. Процентный доход по долговой ценной бумаге, определяется: на конец каждого месяца; на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения долговой ценной бумаги; в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску.

- Процентный доход, рассчитываемый исходя из условий договора депозита и определяемый: на конец каждого месяца; на дату выплаты процентов, частичного и/или полного гашения депозита; на момент обесценения.

- Признание доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой в соответствии с валютным законодательством

осуществляется в рублевом эквиваленте суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на конец каждого месяца.

Полученное значение РНР по всему портфелю делится пропорционально РНП по резервным группам согласно учетной политике.

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

Сведения о составе и структуре активов Общества рассматриваются Ответственным актуарием исходя из данных финансовой отчетности Общества на отчетную дату.

А. В соответствии с Примечанием № 5 к Бухгалтерскому балансу Общества (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Денежные средства в кассе (тыс. руб.)	11
Денежные средства на расчетных счетах (тыс. руб.)	2 863
Итого	**2 874**

При этом в стоимость, определенную в соответствии с Положением Банка России № 710-П, Общество включает только денежные средства на расчетных средствах без обременений – 2 863 тыс. руб.

Ответственный актуарий проанализировал структуру денежных средств на расчетных счетах, представленную в Подразделе 2.2. Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154).

Наименование контрагента	Обременение	Доля в активе	Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Кредитный рейтинг контрагента	Рейтинговое агентство	Категория контрагентов для оценки риска 2
АО "АЛЬФА-БАНК"	Нет	47,0%	1 346	1 346	AA+(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	Нет	50,7%	1 453	1 453	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Сбербанк России"	Нет	1,7%	48	48	ruA	Эксперт РА	1 категория
ПАО "Банк ВТБ"	Нет	0,6%	16	16	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория

Ответственный актуарий обращает внимание на концентрацию актива в банках АО "АЛЬФА-БАНК" и ПАО «Банк «Санкт-Петербург», но учитывая рейтинги, не рассматривает подобное распределение денежных средств как способное привести к каким-либо негативным последствиям в ближайшем будущем.

Б. В соответствии с Бухгалтерским балансом (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату «Банковские вклады (депозиты)» составляют 87 416 тыс. руб. Данная сумма отличается от Подразделе 2.3. Отчета об активах и обязательствах - она больше на 4 606 руб. (в форме 0420154 банковский депозит в банке АО «АЛЬФА-БАНК» для специального гарантийного фонда для расчетов по ОСАГО включен в категорию «Денежные средства и их эквиваленты»).

Ответственный актуарий проанализировал структуру депозитов, представленную в Подразделе 2.3. Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154). Для корректного отражения банковский депозит по СГФ для ОСАГО также был добавлен в эту таблицу.

Наименование контрагента	Обременение	Доля в активе	Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Кредитный рейтинг контрагента	Рейтинговое агентство	Категория контрагентов для оценки риска 2
АО "АЛЬФА-БАНК"	Да	5,3%	4 606	0	AA+(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Банк ВТБ"	Нет	84,4%	73 809	72 002	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	Нет	10,3%	9 001	9 000	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория

У Общества имеется два депозита без обременения – в банках ПАО «Банк ВТБ и ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Стоимость, определенная Обществом, согласно Положению Банка России № 710-П составляет–81 002 тыс. руб.

В. В соответствии с Разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) строка «Облигации» составляет 702 080 тыс. руб. Структура данного актива в соответствии с разделом 2.9. формы 0420154 следующая:

Наименование контрагента	Доля в активе	Балансовая стоимость	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Кредитный рейтинг контрагента	Рейтинговое агентство	Категория контрагентов для оценки риска 2
Министерство финансов РФ	59,1%	414 704	414 704	AAA(RU)	«АКРА»	Не участвует в оценке риска 2
АО "Государственная транспортная лизинговая компания"	10,7%	75 155	75 155	AA-(RU)	«АКРА»	1 категория
ОАО "РЖД"	7,7%	54 078	54 078	ruAAA	Эксперт РА	1 категория
АО "Почта России"	6,8%	48 020	48 020	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория

Министерство финансов Краснодарского Края	5,5%	38 541	38 541	ruAA+	Эксперт РА	1 категория
ПАО "Газпром нефть"	4,2%	29 603	29 603	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Ростелеком"	2,8%	19 325	19 325	AA(RU)	«АКРА»	1 категория
АО "АЛЬФА-БАНК"	1,6%	11 343	11 343	AA+(RU)	«АКРА»	1 категория
ООО "Газпром капитал"	1,0%	7 073	7 073	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория
АО "Дом.РФ"	0,3%	1 905	1 905	ruAAA	Эксперт РА	1 категория
АО "ФПК"	0,2%	1 540	1 540	AA+(RU)	«АКРА»	1 категория
ПАО "Россети"	0,1%	793	793	AAA(RU)	«АКРА»	1 категория

Более 59% облигаций составляют ценные бумаги Российской Федерации, еще около 11% - облигации АО «Государственная транспортная лизинговая компания» Также Ответственный актуарий отмечает хорошую диверсификацию размещения остальных облигаций, учитывая рейтинги.

Г. В соответствии с разделом 1 Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) по состоянию на отчетную дату, «Права требования по обязательствам страхователей, перестрахователей по уплате страховых премий» составляют 124 478 тыс. руб. (резерв по обесценение дебиторской задолженности составляет 2 660 тыс. руб). Стоимость данных активов в соответствии с Положением Банка России № 710-П – 115 686 тыс. руб. Ответственный Актуарий отмечает, что сумма по правам требования, указанная в форме 0420154, отличается от суммы, указанной в бухгалтерском балансе Общества (форма 0420125) на 2 034 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение). Это объясняется тем, что в Отчете об активах и обязательствах иные права требования выделены отдельно или же входят в состав прочих трав требований. Ответственный Актуарий раскрывает прочие права требования в пункте Д.

Д. Согласно примечанию 10.3 к Бухгалтерскому балансу (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату иные права требования представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П (тыс. руб.)
Права требования в рамках расчетов по прямому возмещению убытков	416	416
Права требования по суброгациям и регрессам	647	0
Права требования по незавершенные расчетам по операциям страхования и перестрахования	971	971

Ответственный актуарий принимает для дальнейших расчетов стоимость, определенную Обществом в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

Е. Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни определена в отчетности Общества следующим образом:

- Бухгалтерский баланс Общества (форма 0420125): 8 218 тыс. руб.

- В форме 0420154 в части стоимости, определенной Обществом в соответствии с Положением Банка России № 710-П, доля перестраховщиков в резервах определяется равной оценке резервов в соответствии с регуляторными требованиями в размере 6 637 тыс. руб.

Анализ доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату в разрезе перестраховщиков (данные отражены в Разделе 2.3.3. Отчета об активах и обязательствах) показал, что все перестраховщики имеют действующую лицензию. Также Ответственный актуарий ознакомился с рейтингом перестраховщиков в разделе 7 формы 0420150 (Реестр контрагентов) – почти все перестраховщики имеют высокий рейтинг. Некоторые перестраховщики – участники Пула ОСАГО не имеют рейтинга, однако доля таких перестраховщиков в резервах составляет менее 0,1%. Ответственный актуарий принял долю перестраховщиков в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

Ж. В соответствии с Бухгалтерским балансом Общества (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату, структура строки «Инвестиции в дочерние предприятия», а также в соответствии с разделом 2.6. формы 0420154 данный тип активов представлен участием в уставном капитале ООО «Медэкспресс-сервис» в размере 1 854 тыс. рублей. Так как сведения о справедливой/рыночной стоимости указанных вложений отсутствуют стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П принимается равной нулю.

З. В соответствии с Бухгалтерским балансом Общества (форма 0420125) по состоянию на отчетную дату структура сумма актива по строке «Основные средства» равна 388 006 тыс. руб. В форме 0420154 эквивалентная сумма находится в строках:

Строка	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П (тыс. руб.)
Недвижимое имущество	355 107	355 107
Основные средства, кроме недвижимого имущества	27 216	0
Права пользования по договору аренды	5 683	0

В подтверждение рыночной стоимости недвижимого имущества Обществом представлен отчет оценщика. Ответственный актуарий принимает для дальнейших расчетов стоимость в соответствии со стоимостью, определенной в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

И. Среди прочих активов, принятых к расчету, Ответственный Актуарий выделяет:

- В соответствии с Бухгалтерским балансом Общества (форма 0420125) сумма по строке «Прочие активы» составляет 13 703 тыс. руб. Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П принимается равной 5 756. тыс. руб.

- В соответствии с Бухгалтерским балансом Общества В соответствии с Бухгалтерским балансом Общества (форма 0420125) сумма по строке «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» составляет 12 166 тыс. руб. Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П принимается равной 29 тыс. руб.

К. Остальные активы были исключены Ответственным Актуарием из стоимости принимаемых для покрытия активов в виду того, что их реализация по балансовой стоимости представляется маловероятной. Ответственный Актуарий приводит балансовую стоимость этих активов в соответствии с формой Бухгалтерским балансом Общества (форма 0420125):

Строка	Полная балансовая стоимость (тыс. руб.)
Отложенные аквизиционные расходы	29 292
Отложенные налоговые активы	24 652
Нематериальные активы	7 033

Л. На основе информации, полученной от Общества, Ответственный Актуарий отмечает, что у Общества на отчетную дату имеется обременение активов на сумму 4 606 тыс. руб. - депозит в АО «Альфа-банк». Данный актив является Гарантийным счетом обеспечения участия Общества в системе ПВУ по ОСАГО. На отчетную дату Обществом был сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности в размере 2 660 тыс. руб.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по

произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

В целях визуализации результатов расчетов в настоящем актуарном заключении введены следующие сокращения:

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

РЗНУ – резерв заявленных, но не урегулированных убытков;

РПНУ – резерв произошедших, но не заявленных убытков;

РРУУ- резерв расходов на урегулирование убытков;

РНР – резерв неистекшего риска;

ОПС – ожидаемые к получению суброгации.

Страховые резервы и доли перестраховщика в них на отчетную дату (в тыс. рублей)

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ	Доля в РРУУ
ДМС	300 425	12 582	61 926	4 960	0	0	0	0
ОСАГО	21 641	4 883	13 873	1 786	4 573	0	3 172	0
Страхование от НС	7 799	10	3 541	310	0	0	0	0
Наземный транспорт	11 312	1 177	2 120	170	0	524	97	3
Имущество	2 859	0	321	27	0	0	1	0
Грузы	0	0	0	0	0	0	0	0
Ответственность	390	0	3	0	0	0	0	0
Путешествующие	227	0	28	45	0	0	0	0
Итого	**344 653**	**18 652**	**81 812**	**7 298**	**4 573**	**524**	**3 270**	**3**

Изменение страховых резервов и доли перестраховщика в них на отчетную дату (в тыс. рублей).

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ	Доля в РРУУ
ДМС	-60 138	-7 269	-21 192	-872	0	0	0	0
ОСАГО	1 241	-334	2 180	-279	4 573	0	3 172	0
Страхование от НС	-1 882	-115	664	87	-2 196	-42	-409	0
Наземный транспорт	-557	-1 962	2 119	67	-8 625	-350	96	-9
Имущество	21	-50	22	-13	-2 278	-31	-237	-9
Грузы	0	0	0	0	0	0	0	0
Ответственность	131	0	-16	-1	-67	0	-7	0

Путешествующие	-233	0	-42	36	-10	0	0	0
Итого	**-61 417**	**-9 730**	**-16 265**	**-975**	**-8 603**	**-423**	**2 615**	**-18**

Наблюдается снижение РНП относительно прошлого года, коррелируемое со снижением страховых премий в основном в части резервной группы ДМС и Страхование от НС.

Также наблюдается снижение резерва убытков по резервной группе ДМС в связи со снижением убыточности и увеличение резервов убытков по группам ОСАГО и Наземный транспорт. Так как Общество перешло к непропорциональному перестрахованию, наблюдается значительное снижение доли в РПНУ и РЗНУ (кроме ОСАГО). В связи с участием Общества в перестраховочном Пуле ОСАГО сформирована доля в РНП и РПНУ по резервной группе ОСАГО.

В Таблице «Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)» демонстрируется падение резервов убытков Общества с коррекцией на изменение заработанной премии. Причина роста отношения резервов убытков к заработанной премии в 2021 году состоит в росте убыточности по ДМС и ОСАГО 2021 года относительно 2020, в снижении в 2022 году, соответственно, в снижении убыточности в 2022 году.

Динамика отношения резервов убытков (в тыс. рублей)	**2020q4**	**2021q4**	**2022q4**
Заработанная премия за посл. 4 кварт. (ЗП)	910 130	934 402	941 496
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	18 455	28 382	18 652
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	82 116	98 078	81 812
РЗНУ/ЗП	2,00%	3,00%	2,00%
РПНУ/ЗП	9,00%	10,50%	8,70%
(РЗНУ+РПНУ)/ЗП	11,00%	13,50%	10,70%

В таблице «Изменения резервов по ПВУ за отчетный период (тыс. руб.)» отражены изменения резервов по прямому возмещению убытков за отчетный период.

Изменения резервов по ПВУ за отчетный период (тыс. руб.)	Резервы на 31.12.2022	Резервы на 31.12.2021	Изменение резерва
Резерв оценочных обязательств под финансовый результат ПВУ	2 276	4 246	-1 970
Резерв нулевых требований ПВУ	4 708	1 726	2 982
Итог	**6 984**	**5 972**	**1 012**

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

Резерв незаработанной премии, сформированный на отчетную дату и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, оказался выше оценки выплат и расходов, ожидаемых в следующих периодах по действующим договорам. Сумма резерва незаработанной премии была признана достаточной. Методология расчета подробно описана в пункте 3.6.5. На 31.12.2021 резерв неистекшего риска не был сформирован, однако сумма отложенных аквизиционных расходов была снижена на 27 537 тыс. руб.

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

Проведенный на отчетную дату ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных на предшествующие годовые даты, и сведенные в Таблицу 4.3.1. демонстрирует положительный результат переоценки резервов убытков на уровне брутто-перестрахования. Резервы расходов и расходы на урегулирование убытков не включены в данный анализ. Отдельного ретроспективного анализа резервов расходов на урегулирование убытков не проводилось из-за отсутствия информации по привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая.

В части резервов убытков, сформированных на конец 2017 годов, важнейшим фактором влияния является результат ретроспективного анализа по переданному в 2016 году портфелю ОСАГО из АО СК «Альянс».

С целью анализа вклада указанного портфеля в общий ретроспективный анализ Ответственный актуарий привел в Таблице 4.3.2. результат ретроспективного анализа без учета указанного переданного портфеля.

Таблица 4.3.1. Результат ретроспективного анализа по Обществу в целом (брутто, с учетом переданного портфеля ОСАГО Альянс).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	156 184	100 562	80 298	100 572	126 460
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	77 239				
2019	84 136	91 558			
2020	85 098	92 635	67 017		
2021	85 487	94 046	70 132	78 998	
2022	85 823	94 503	71 188	80 251	97 806
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	21 427				

31.12.2019	3 882	5 843			
31.12.2020	430	864	1 693		
31.12.2021	671	1 091	1 917	3 108	
31.12.2022	262	308	529	942	3 944
Избыток (недостаток) резерва	**70 099**	**5 751**	**8 581**	**19 379**	**24 710**
В % к первоначальной оценке	**44,88%**	**5,72%**	**10,69%**	**19,27%**	**19,54%**

На основании ретроспективного анализа резервов убытков без учета переданного портфеля АО СК «Альянс» (Таблице 4.3.2.) могут быть сделаны следующие выводы:

А) Переоценка резервов убытков на 31.12.2017, 31.12.2018 объяснялась большей частью влиянием сформированных резервов убытков по переданному портфелю АО СК «Альянс». В актуарном заключении по итогам 2020 года дано подробное объяснение причин перерезервирования по указанному портфелю. Учитывая незначительный объем сформированных резервов убытков по переданному портфелю на 31.12.2020 и 31.12.2021, а также длительность прошедшего времени с периода ответственности по портфелю, Ответственный актуарий не ожидает в будущем значимого результата переоценки резервов убытков по переданному портфелю.

Б) Ретроспективный анализ без учета переданного портфеля демонстрирует также положительную переоценку резервов убытков кроме резервов, сформированных на 31.12.2018. Причины отрицательной переоценки резервов убытков на 31.12.2018 раскрыты подробно в актуарном заключении, подготовленном ответственным актуарием Летковым Р.В. на 31.12.2020.

В) Положительная переоценка резервов убытков на 31.12.2021 и 31.12.2022 объясняется нехарактерной динамикой убыточности по портфелю ДМС в 2020 году.

Более подробно результаты ретроспективного анализа будет раскрыт ниже при рассмотрении каждой резервной группы.

Таблица 4.3.2. Результат ретроспективного анализа по Обществу в целом (брутто, без учета переданного портфеля ОСАГО Альянс).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	70 713	80 657	77 746	100 193	125 916
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	60 473				
2019	61 904	86 092			
2020	61 909	86 212	66 060		
2021	61 934	87 259	68 811	78 635	
2022	61 972	87 417	69 569	79 589	97 508

Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	1 522				
31.12.2019	1 330	3 291			
31.12.2020	51	485	1 314		
31.12.2021	127	547	1 372	2 564	
31.12.2022	2	48	269	683	3 685
Избыток (недостаток) резерва	**8 739**	**(6 808)**	**7 908**	**19 921**	**24 723**
В % к первоначальной оценке	**12,36%**	**(8,44%)**	**10,17%**	**19,88%**	**19,63%**

Ретроспективный анализ переоценки резервов убытков по ДМС (Таблица 4.3.3) в целом коррелирует с результатами переоценки резервов убытков всего по Обществу (без учета переданного портфеля), поскольку ДМС – основная резервная группа Общества. В соответствии с результатами консультаций Ответственного актуария с андеррайтерами по ДМС, а также выводами, указанными в актуарном заключении по результатам 2020 года, причиной отрицательного результата переоценки резервов убытков, сформированных на 31.12.2018, является заключение договоров в 2018 году с новыми крупными клиентами, убыточность договоров по которым оказалась выше средней по портфелю.

Общество получило доход от переоценки резервов, сформированных на 31.12.2020 и на 31.12.2021 соответственно, что объясняется тем, что убытки по обращениям застрахованных за медицинской помощью в 2021-2022 годах оказались ниже ожиданий на предшествующие отчетные даты.

Высокие ожидания убытков на 31.12.2020 вызваны тем, что после периода карантина (в котором обращаемость была очевидно низкая) с сентября 2020 Общество наблюдало резкий рост убыточности (при нивелировании сезонных показателей), объясняемый «отложенным спросом на медицинские услуги», который обусловлен отсутствием возможности обращаться в период карантина. Данный эффект в меньшей степени продолжился в ноябре-декабре 2020 года, однако на 31.12.2020 динамика указанного эффекта была неизвестна, что обусловило разницу в ожидаемой и фактической убыточности последних месяцев, которая и привела к положительной переоценке резервов убытков. Положительный результат резервов, сформированных на 31.12.2021 года, объясняется снижением убыточности в конце 2021 года (тренд на снижение продолжился и в 2022).

Таблица 4.3.3. Результат ретроспективного анализа по ДМС.

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	52 296	61 828	60 734	87 127	102 970
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					

2018	48 014				
2019	48 216	65 543			
2020	48 216	65 555	58 234		
2021	48 224	65 564	58 254	66 327	
2022	48 224	65 684	58 374	66 455	80 533
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	58				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	12		
31.12.2021	0	0	0	148	
31.12.2022	0	0	0	0	113
Избыток (недостаток) резерва	**4 072**	**(3 856)**	**2 360**	**20 672**	**22 324**
В % к первоначальной оценке	**7,79%**	**(6,24%)**	**3,89%**	**23,73%**	**21,68%**

Ретроспективный анализ переоценки резервов убытков по ОСАГО (без учета переданного портфеля АО СК «Альянс») (Таблица 4.3.4) демонстрирует разнонаправленные результаты переоценки резервов убытков, что объясняется с одной стороны малым портфелем Общества (резервы убытков на 31.12.2020 – 6,7 млн. руб.), с другой стороны ежегодно меняющимся рынком ОСАГО. Дополнительный анализ показал, что причиной отрицательного результата переоценки резервов убытков, сформированных на 31.12.2020, является получение заявлений по ряду крупных убытков по страховым случаям 2019 года и ранее, не зарезервированным на 31.12.2020. Сумму отрицательной переоценки резервов убытков увеличила также переоценка РПНУ на 31.12.2021, вызванная как раз появлением крупных убытков, относящихся к более ранним годам.

Таблица 4.3.4. Результат ретроспективного анализа по ОСАГО (без учета переданного портфеля АО СК «Альянс»).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	12 600	12 857	13 444	6 727	16 366
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	8 690				
2019	9 770	9 750			
2020	9 770	9 853	5 422		
2021	9 770	10 864	7 773	6 947	
2022	9 808	10 901	8 411	7 773	11 488
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	1 253				
31.12.2019	1 179	3 101			

31.12.2020	51	469	1 066		
31.12.2021	127	547	1 339	2 169	
31.12.2022	2	48	269	680	3 188
Избыток (недостаток) резерва	**2 790**	**1 908**	**4 764**	**(1 726)**	**1 690**
В % к первоначальной оценке	**22,14%**	**14,84%**	**35,44%**	**(25,66%)**	**10,33%**

Ретроспективный анализ переоценки резервов убытков по Страхованию от НС (Таблица 4.3.5) демонстрирует отрицательные результаты переоценки резервов убытков последних лет кроме отчетной даты 31.12.2021, что объясняется малым портфелем Общества и, соответственно, сложностью прогнозирования сравнительно крупных убытков, каждый из которых может быть сравним с совокупным объемом РПНУ Общества по данной линии. Дополнительно Ответственный актуарий сообщает о значительном росте резерва убытков в относительной величине на 31.12.21.

Таблица 4.3.5. Результат ретроспективного анализа по Страхованию от НС (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	1 251	571	1 048	1 882	3 002
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	392				
2019	542	1 418			
2020	547	1 423	1 286		
2021	547	1 423	1 286	2 878	
2022	547	1 423	1 286	2 878	2 780
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	16	90		
31.12.2021	0	0	28	185	
31.12.2022	0	0	0	0	138
Избыток (недостаток) резерва	**704**	**(852)**	**(238)**	**(996)**	**84**
В % к первоначальной оценке	**56,27%**	**(149,21%)**	**(22,71%)**	**(52,92%)**	**2,80%**

Ретроспективный анализ переоценки резервов убытков по группе «Наземный транспорт» (Таблица 4.3.6) демонстрирует разнонаправленные результаты переоценки резервов убытков (положительные в последние три года).

Таблица 4.3.6. Результат ретроспективного анализа по группе «Наземный транспорт» (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	3 801	5 053	2 155	3 253	3 140
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	2 913				
2019	2 913	9 290			
2020	2 913	9 290	870		
2021	2 913	9 290	891	1 446	
2022	2 913	9 290	891	1 446	2 645
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	191				
31.12.2019	0	39			
31.12.2020	0	0	147		
31.12.2021	0	0	0	42	
31.12.2022	0	0	0	0	238
Избыток (недостаток) резерва	**888**	**(4 237)**	**1 264**	**1 807**	**257**
В % к первоначальной оценке	**23,36%**	**(83,85%)**	**58,65%**	**55,55%**	**8,18%**

Ретроспективный анализ переоценки резервов убытков по прочим группам демонстрируется в Таблицах 4.3.7.-4.3.10 и, учитывая незначительность объемов портфелей, результаты ретроспективного анализа с точки зрения Ответственного актуария объясняются флуктуативными причинами.

Таблица 4.3.7. Результат ретроспективного анализа по группе «Имущество» (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	187	172	87	598	349
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	387				
2019	387	0			
2020	387	0	0		
2021	387	0	0	0	
2022	387	0	0	0	47
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			

31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	**(200)**	**172**	**87**	**598**	**302**
В % к первоначальной оценке	**(106,95%)**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**86,53%**

Таблица 4.3.8. Результат ретроспективного анализа по группе «Грузы» (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	0	0	0	541	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	0	300	
2022	0	0	0	300	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	**0**	**0**	**0**	**241**	**0**
В % к первоначальной оценке	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**44,54%**	**0,00%**

Таблица 4.3.9. Результат ретроспективного анализа по группе «Ответственность» (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	116	39	0	20	19
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	63				
2019	63	0			
2020	63	0	0		
2021	63	0	0	0	
2022	63	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	15				

31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	**53**	**39**	**0**	**20**	**19**
В % к первоначальной оценке	**45,49%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Таблица 4.3.10. Результат ретроспективного анализа по группе «Путешествующие» (Брутто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	462	137	278	44	70
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	14				
2019	14	91			
2020	14	91	249		
2021	30	119	607	737	
2022	30	119	607	737	16
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	5				
31.12.2019	152	152			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	6	19	
31.12.2022	0	0	0	3	7
Избыток (недостаток) резерва	**432**	**18**	**(329)**	**(696)**	**47**
В % к первоначальной оценке	**93,51%**	**13,14%**	**(118,35%)**	**(1581,82%)**	**67,14%**

В Таблице 4.3.11. приводятся результаты ретроспективного анализа переоценки резервов убытков на нетто-уровне, которые незначительно отличаются от результатов на брутто-уровне в силу малого объема перестрахования.

Таблица 4.3.11. Результат ретроспективного анализа по всему портфелю (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	154 096	98 433	79 234	97 033	124 859
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	75 934				

2019	82 786	85 830			
2020	83 748	86 906	66 271		
2021	84 137	88 318	69 386	76 590	
2022	84 474	88 774	70 442	77 843	96 063
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	21 390				
31.12.2019	3 882	5 843			
31.12.2020	430	859	1 662		
31.12.2021	671	1 091	1 913	3 081	
31.12.2022	262	308	529	942	3 818
Избыток (недостаток) резерва	**69 360**	**9 351**	**8 263**	**18 248**	**24 978**
В % к первоначальной оценке	**45,01%**	**9,50%**	**10,43%**	**18,81%**	**20,00%**

Результаты ретроспективного анализа переоценки резервов убытков по группам демонстрируются в Таблицах 4.3.12.-4.3.17 и, учитывая пропорциональную перестраховочную защиту, существенно коррелирует с брутто-результатами.

Таблица 4.3.12. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Страхование от НС» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	951	534	849	1 278	2 551
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	378				
2019	528	1 385			
2020	533	1 390	877		
2021	533	1 390	877	1 621	
2022	533	1 390	877	1 621	2 643
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	11	61		
31.12.2021	0	0	24	158	
31.12.2022	0	0	0	0	138
Избыток (недостаток) резерва	**418**	**(856)**	**(28)**	**(343)**	**(230)**
В % к первоначальной оценке	**43,95%**	**(160,30%)**	**(3,30%)**	**(26,84%)**	**(9,02%)**

Таблица 4.3.13. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Наземный транспорт» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	2 241	3 127	1 373	1 268	2 265
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	1 951				
2019	1 951	3 639			
2020	1 951	3 639	533		
2021	1 951	3 639	554	532	
2022	1 951	3 639	554	532	1 067
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	156				
31.12.2019	0	39			
31.12.2020	0	0	145		
31.12.2021	0	0	0	42	
31.12.2022	0	0	0	0	112
Избыток (недостаток) резерва	**290**	**(512)**	**819**	**736**	**1 086**
В % к первоначальной оценке	**12,94%**	**(16,37%)**	**59,65%**	**58,04%**	**47,95%**

Таблица 4.3.14. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Имущество» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	28	24	8	83	81
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	56				
2019	56	0			
2020	56	0	0		
2021	56	0	0	0	
2022	56	0	0	0	17
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0

Избыток (недостаток) резерва	**(28)**	**24**	**8**	**83**	**64**
В % к первоначальной оценке	**(100,00%)**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**79,01%**

Таблица 4.3.15. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Грузы» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	0	0	0	113	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	0	63	
2022	0	0	0	63	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	**0**	**0**	**0**	**50**	**0**
В % к первоначальной оценке	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**44,25%**	**0,00%**

Таблица 4.3.16. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Ответственность» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	95	32	0	13	12
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	63				
2019	63	0			
2020	63	0	0		
2021	63	0	0	0	
2022	63	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	12				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		

31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	**32**	**32**	**0**	**13**	**12**
В % к первоначальной оценке	**33,68%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Таблица 4.3.17. Результат ретроспективного анализа по резервной группе «Путешествующие» (Нетто).

Отчетная дата	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**
Резерв убытков	414	126	273	44	70
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	14				
2019	-30	47			
2020	-30	47	249		
2021	-14	75	607	737	
2022	-14	75	607	737	16
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	5				
31.12.2019	152	152			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	6	19	
31.12.2022	0	0	0	3	7
Избыток (недостаток) резерва	**428**	**51**	**(334)**	**(696)**	**47**
В % к первоначальной оценке	**103,38%**	**40,48%**	**(122,34%)**	**(1581,82%)**	**67,14%**

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

За отчетный период оценка брутто будущих поступлений по суброгации и регрессам по группе Наземный транспорт увеличилась на 783 тыс. руб., оценка доли перестраховщика в будущих поступлений по суброгации и регрессам увеличилась на 126 тыс. руб.

	На 31.12.2022	
	Брутто	Доля перестраховщика
Ожидаемая суброгация	809	152
Дебиторская задолженность по начисленной суброгации / доле перестраховщика в начисленной суброгации	0	0
Итог	**809**	**152**

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода (тыс.руб.):

В таблице представлены отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2022 (в тыс. рублей) а также изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период. Существенный рост ОАР за отчетный период связан с уменьшением РНР с 27 537 тыс. руб. на 31.12.2021 до 0 руб. на 31.12.2022.

Резервная группа	ОАР на 31.12.2022	ОАР на 31.12.2021	Изменение ОАР
ДМС	23 756	8 525	15 231
ОСАГО	2 503	526	1 977
Страхование от НС	1 183	843	340
Наземный транспорт	1 422	644	778
Имущество	373	183	190
Грузы	0	0	0
Ответственность	24	8	16
Путешествующие	32	26	6
Итого	**29 293**	**10 755**	**18 538**

В таблице представлены отложенные аквизиционных доходы на 31.12.2022 (в тыс. рублей), а также их изменение за 2022 год. Существенное снижение ОАД по всем резервным группам кроме ОСАГО связано с переходом Общества на непропорциональную защиту на календарной базе. Сформирован ОАД по резервной группе ОСАГО, т.к. Общество участвует в перестраховочном Пуле ОСАГО.

Резервная группа	ОАД на 31.12.2022	ОАД на 31.12.2021	Изменение ОАД
ДМС	0	0	0
ОСАГО	1 056	0	1 056
Страхование от НС	0	181	-181
Наземный транспорт	0	2 803	-2 803
Имущество	0	716	-716
Грузы	0	0	0
Ответственность	0	19	-19
Путешествующие	0	0	0
Итого	**1 056**	**3 719**	**-2 663**

4.6. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры.

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на отчетную дату с указанием их стоимости. Информация приведена на основании данных Бухгалтерского баланса Общества (форма 0420125) и Отчета об активах и обязательствах (форма 0420154) в части стоимости согласно Положению 710-П. Ответственный актуарий принимал для дальнейших расчетов стоимость согласно 710-П, указанную в форме 0420154.

	Балансовая стоимость	Стоимость согласно 710-П	Принятая Ответственным Актуарием
Денежные средства и их эквиваленты	2 874	2 863	2 863
Депозиты	87 416	81 003	81 003
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	702 080	702 080	702 080
Дебиторская задолженность по операциям страхования	123 852	117 073	117 073
Доля перестраховщиков в резервах	8 218	6 637	6 637
Инвестиции в ассоциированные предприятия	1 854	0	0
Основные средства	388 006	355 107	355 107
Отложенные аквизиционные расходы	29 292	0	0
Отложенные налоговые активы	24 652	0	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 162	29	29
Нематериальные активы	7 033	0	0

Прочие активы	13 703	5 756	5 756
Итого активов	**1 401 142**	**1 270 548**	**1 270 548**

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

Ответственный актуарий отмечает, что страховые резервы, отраженные Обществом в предоставленной Ответственному актуарию финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату соответствуют значениям, полученным в рамках данного обязательного актуарного оценивания.

Информация о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств представлена в таблице ниже на основе информации раздела 10 формы 0420154. Ответственный актуарий принимал для дальнейших расчетов стоимость обязательств согласно 710-П, указанную в форме 0420154, скорректировав величину страховых резервов до наилучшей оценки.

В приведенной таблице виден разрыв ликвидности прежде всего для срока до 1 года. Безусловно дефицит активов для данного срока может быть компенсирован реализацией избытка активов со сроком погашения «от 1 года» - могут быть реализованы ценные бумаги. Проведенный анализ чувствительности не опровергает сделанных выводов. В целом в соответствии с оценкой активов и обязательств в отчетности Общества на отчетную дату Общество обладает превышением ликвидных активов над обязательствами.

Наименование	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет (или без определенного срока погашения)	Стоимость не принятых активов	Итого
Ожидаемое поступление денежных средств от активов, в том числе	**390 404**	**237 664**	**642 482**	**130 592**	**1 401 142**
Денежные средства и их эквиваленты	2 863	0	0	11	2 874
Депозиты	81 003	0	0	6 413	87 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	177 169	237 548	287 363	0	702 080
Дебиторская задолженность по операциям страхования	117 074	0	0	6 778	123 852
Доля перестраховщиков в резервах	6 510	116	12	1 580	8 218
Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	1 854	1 854
Основные средства	0	0	355 107	32 899	388 006
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	0	29 292	29 292

Отложенные налоговые активы	0	0	0	24 652	24 652
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	29	0	0	12 133	12 162
Нематериальные активы	0	0	0	7 033	7 033
Прочие активы	5 756	0	0	7 947	13 703
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам, в том числе	**557 559**	**4 039**	**1 520**	**0**	**563 118**
Займы и прочие привлеченные средства	127	34	1 143	0	1 304
Кредиторская задолженность по операциям страхования	60 949	0	0	0	60 949
Страховые резервы	447 224	4 005	377	0	451 606
Отложенные аквизиционные доходы	1 056	0	0	0	1 056
Отложенные налоговые обязательства	11 287	0	0	0	11 287
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 192	0	0	0	1 192
Прочие обязательства	28 739	0	0	0	28 739
Резервы - оценочные обязательства	6 985	0	0	0	6 985
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами	**-167 155**	**233 625**	**640 962**		
Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом	**-167 155**	**66 470**	**707 432**		

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Ответственный актуарий произвел тестирование множества предпосылок оценки РПНУ, в частности, выбор коэффициентов развития, выбор метода сглаживания убыточности, выбор метода и т.п. - специфических для каждой резервной группы (некоторые из данных процедур более подробно изложены в пункте 3.6.).

В таблице ниже рассматриваются общие факторы расчета РПНУ: фактор роста ожидаемой убыточности или рост первых трех коэффициентов развития, принятой для расчета РПНУ (в зависимости от применяемого метода). Все данные в тыс. рублей.

Группа	Фактор	Рост РПНУ при росте фактора:

		на 10%	на 20%
ДМС	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	7 299,4	14 598,8
ОСАГО	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	780,7	1 561,5
Страхование от НС	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	193,5	387,0
Наземный транспорт	Рост первых трех коэф-тов развития	1 115,9	2 270,4
Имущество	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	17,7	35,4
Грузы	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	0,0	0,0
Ответственность	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	0,3	0,7
Путешествующие	Рост ожидаемой убыточности посл. кв.	0,7	1,4
Пул ОСАГО (входящее)	Рост ожидаемой убыточности	238,5	477,1
Итого		9 646,7	19 332,3

В таблице ниже рассматриваются влияние основных переменных факторов при расчете PHP. Все данные в тыс. рублей.

Фактор изменений, учитываемый в расчете PHP	Влияние на величину PHP
Рост убыточности по ДМС на 5%	0,00
Рост убыточности по ОСАГО на 10%	0,00
Рост убыточности по всем линиям сразу кроме ДМС и ОСАГО на 10%	0,00
Рост административных расходов на 10%	0,00
Рост оценки финансовых потерь по взаиморасчетам по ПВУ на 10%	0,00
Рост оценки нулевых выплат на 10%	0,00
Итого	0,00

Полученные результаты использованы для формирования выводов о способности Общества выполнить свои обязательства в условиях отклонения фактического объема обязательств от ожидаемого.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

В соответствии с оценкой активов и обязательств в отчетности Общества на отчетную дату Общество обладает превышением ликвидных активов над обязательствами по заключенным договорам страхования в соответствии со сроками реализации обязательств в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых и в рамках предпосылок о риске обесценения активов, которые закладывались в оценку активов, принятую в отчетности (см. пункт 5.4.).

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а по обязательствам, относящимся к непроизошедшим убыткам по заключенным договорам, *не* выявлен дефицит РНП. Оценка страховых резервов является адекватной принятым обязательствам в рамках предпосылок, используемых в процессе оценки.

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

В части ДМС и ОСАГО фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого в случае, если предпосылки, принятые при расчете резервов в части обращаемости за медицинскими услугами, величины инфляции, а также частоты и тяжести убытков по ОСАГО (особенно в части Пула ОСАГО), окажутся не соответствующими фактическому развитию.

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.

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

С 18 февраля 2022 года до настоящего времени происходит изменение конъюнктуры рынка активов, в том числе изменение оценки облигаций, валютных курсов и т.п. В этой связи Ответственный актуарий считает, что оценка будущей экономической среды, заложенная в оценке активов на отчетную дату, может существенно отличаться от ее будущего фактического состояния. В первую очередь степень обесценения активов (например, в части ценных бумаг, в части дебиторской задолженности, доли перестраховщика в резервах в силу кредитного риска), а также инфляционные риски в настоящий момент сложно прогнозируемы. В этих условиях, и особенно учитывая, что основная часть ликвидных средств определяется финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, Ответственный актуарий рекомендует Обществу разработать финансовый план на случай реализации резко негативных сценариев обесценения активов.

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

Следовать рекомендациям пункта 5.4.

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

В актуарном заключении за предыдущий период рекомендовалось следовать положениям пункта 5.4. Учитывая, что указанные действия необходимо осуществлять постоянно, рекомендация остается открытой.

Ответственный актуарий

Зайцев М.Б.

Дата составления актуарного заключения: 28 февраля 2023