

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам проведения обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ИНТЕРИ»
по состоянию на 31.12.2021 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения об ответственном актуарии	
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
2.	Сведения об организации	
2.1.	Полное наименование организации	4
2.2.	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
2.5.	Место нахождения	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
3.2.	Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах	5
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по резервным группам	6
3.5.	Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств	7
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах	8
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	8
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	9
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	10
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	10
4.	Результаты актуарного оценивания	
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах и их изменения в отчетном периоде	10
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	12
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	12

4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	16
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	16
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	16
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	17
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	18
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	18
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	19
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	19
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	19
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	20

Принятые обозначения и соглашения

Все величины, имеющие размерность денег, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Соглашение о знаках: изменение статей баланса указано со знаком “плюс”, если это увеличение за год, и со знаком “минус”, если это уменьшение за год (одинаково для пассивов и активов).

РНП – резерв незаработанной премии.

РНР – резерв неистекшего риска.

РЗНУ – резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

РПНУ – резерв произошедших, но незаявленных убытков.

РУ – резерв убытков.

РРУУ – резерв расходов на урегулирование убытков.

ОАР – отложенные аквизиционные расходы.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество: Маничев Владимир Михайлович.

1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 21.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: «Ассоциация гильдия актуариев».

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор от 21 января 2022 г. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры с ООО «СК ИНТЕРИ» отсутствовали (кроме договора от 25 января 2021 г. № б/н на проведение обязательного актуарного оценивания).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Приложение к приказу Банка России от 28 февраля 2014 года № ОД-214, Список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации. Подтверждено соответствие до 31.07.2024 согласно записи в «Едином реестре ответственных актуариев»

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3225.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1655034323.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021602849443.

2.5. Место нахождения: 121552, г. Москва, улица Островная, д.4.

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

Лицензия № СЛ № 3225, выдана 11.01.2021, на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия № СИ № 3225, выдана 11.01.2021, на добровольное имущественное страхование.

3. Сведения об актуарном оценивании.

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

- Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ;

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, согласован Банком России 12 декабря 2014 №06-51-3/9938;
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 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»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659);
- Международный стандарт финансовой (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

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

- Правила страхования
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2021 г.
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2020 г.
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2021 г.
- Журнал учета убытков 2021 г.
- Журнал учета договоров 2021 г.
- Журнал учета расторжений договоров 2021 г.
- Журнал учета доходов по суброгациям и абандонам за 2021 г.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2021 год; а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету «выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету «страховые премии текущего периода».

Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества за аналогичный период.

Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества за аналогичный период. Расхождений нет.

Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми, разумным образом сгруппированными и сегментированными, доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование, структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по резервным группам (далее – резервные группы).

Страховой портфель Общества состоит из договоров комбинированного страхования автотранспортных средств юридических лиц. Для целей оценки страховых обязательств он естественным образом разбивается на резервные группы КАСКО и ДСАГО, соответствующие учетным группам 7 и 6 ОСБУ. Кроме того, в 2019 г. Общество начало формировать страховой портфель по страхованию от НС (учетная группа 2 ОСБУ).

Представление о динамике и структуре портфеля Общества дает таблица с данными о брутто-премии за 2020 и 2021 гг. (с учётом расторжений)

Резервная группа	Премия 2020	Премия 2021
КАСКО	1 145 178	1 025 683
ДСАГО	36 832	38 262
НС	3 007	5 332
ИТОГО:	1 185 017	1 069 277

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

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используется метод «pro rata temporis». Расчет РНП производится на базе начисленной премии брутто. При расчете РНП на базе начисленной премии брутто формируются отложенные аквизиционные расходы.

Резервы убытков представляют собой совокупную величину оценки обязательств по произошедшим, но не урегулированным или урегулированным не полностью на отчетную дату убыткам. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям

данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия.

Для оценки стоимости убытков используются цепочно-лестничный метод, метод ожидаемой убыточности и метод Борнхюттера-Фергюсона. Цепочно-лестничный метод можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Цепочно-лестничный метод в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми претензиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод, также, наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития. Метод ожидаемой убыточности и метод Борнхюттера-Фергюсона используют сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе финансовых показателей компании, отражающих ее деятельность и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Эти методы наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития. Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида страхования могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик. В случае наличия, крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

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 качестве базы для расчета резерва убытков используются поквартальные треугольники оплаченных убытков, за период с 01.01.2019 по 31.12.2021 гг. (резервная группа КАСКО), с

01.01.2017 по 31.12.2021 гг. (резервная группа ДСАГО) и с 01.04.2019 по 31.12.2021 гг. (резервная группа НС, с периода начала бизнеса по данной группе).

Резервная группа КАСКО:

Базовым для оценки выбран метод Борнхюттера-Фергюсона. В силу относительно небольшого объема убытков, оплаченных в первый период развития по событиям 2 кв. 2021 – 4 кв. 2021, первый коэффициент развития выбран средневзвешенным за два последние периода. Остальные коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за четыре предшествующих периода. При этом ожидаемые коэффициенты убыточности выбирались равными расчетным, а за предпоследние три квартала как максимум из расчетного и сложившегося по оплаченным и заявленным убыткам.

Резервная группа ДСАГО:

Базовым для оценки выбран метод Борнхюттера-Фергюсона. В силу малости портфеля и незначительного количества оплаченных убытков (треугольник сильно разряжен) первые три коэффициента развития выбирались средневзвешенными по тем периодам, в которых развитие наблюдалось не с нулевого значения (т.е. локальный коэффициент развития был конечным). Остальные коэффициенты брались средневзвешенными по всем периодам развития. Ожидаемый коэффициент убыточности определялся из оценки совокупных ожидаемых убытков, исходя из ожидаемой частоты и средней выплаты за 8 последних кварталов (близок к среднему коэффициенту убыточности по 8 последним кварталам).

Резервная группа НС:

Из-за незначительного объема сформированного портфеля, наличия лишь одного оплаченного и отсутствия заявленных убытков, а также в силу стабильного перерезервирования по всему портфелю, РПНУ по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2021 не формируется.

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.

В 2019 г. закончился исходящий облигаторный договор перестрахования КАСКО (перестраховщик САО «ВСК»). Договор в силу однородности портфеля не возобновлялся. Портфель ДСАГО не перестраховывается, т.к. максимальная страховая сумма по этим договорам меньше установленного Обществом величины собственного удержания.

С 01.07.2021 Общество заключило договор перестрахования риска катастрофического убытка (1 150 млн. руб. сверх 150 млн. руб.). Перестраховщики: Hannover Re (85%), РНПК(10%) и Polish Re (5%).

Доля перестраховщиков в РЗНУ определяется по факту оценки величины заявленного убытка за минусом величины собственного удержания Общества.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как произведение РПНУ брутто перестрахование, умноженное на долю перестраховщиков в выплатах и заявленных убытках, произошедших за последние три года.

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.

Величина суммы начисленных доходов определяется путем оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков

застрахованного имущества (абандонов). Величина резервов доходов выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса реализации прав суброгации.

Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод «ожидаемой убыточности» (т.е. метод ожидаемой доли доходов в ожидаемых убытках по данной линии бизнеса). Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития доходов за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные коэффициенты развития применяются к совокупным данным о доходах для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости доходов по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития и историю реализации права суброгации и получения доходов по абандонам.

Величина резерва доходов рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по абандонам, по страховым случаям, наступившим в этом периоде, за вычетом величины полученных доходов. Величина резерва для каждого периода происшествия выбирается только для неотрицательных значений. Общество формирует резерв доходов по суброгации и годным остаткам с использованием описанных выше методов по резервной группе КАСКО.

Расчет окончательной доходов по суброгациям производился на основе треугольника поступивших доходов за период с 01.01.2016 по 31.12.2021. Базовым для оценки выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона. Коэффициенты развития выбирались в основном средневзвешенными за все предшествующие периоды (первый коэффициент выбирался с учетом развития из ячейки с ненулевым значением). В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе.

Аналогично оценивались будущие поступления доходов от реализации годных остатков на основе треугольника поступивших доходов за период с 01.01.2017 по 31.12.2021. Базовым для оценки выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона. Коэффициенты развития выбирались в основном средневзвешенными за все предшествующие периоды (первый коэффициент выбирался с учетом развития из ячейки с ненулевым значением). В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе.

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

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам, брокерам и персоналу. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

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 (достаточности) РНП проводилась стандартной процедурой оценки на основании сложившейся убыточности и уровня расходов по ведению страховых операций потока страховых выплат по событиям после отчетной даты и ожидаемых расходов на сопровождение договоров страхования и их сравнения с величиной сформированного резерва (так называемый LAT-тест).

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков путем сравнения РУ, сформированного на 31.12.2020, с фактически оплаченными в 2021 году убытками по событиям до 31.12.2020 и оценкой страховых обязательств по указанным событиям по состоянию на 31.12.2021. В силу незначительности доли перестраховщиков анализ проводился брутто перестрахование.

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

70% всех активов Общества (по стоимости) составляют денежные средства на счетах в кредитных организациях, депозиты, долговые ценные бумаги Министерства финансов Российской Федерации и долговые ценные бумаги Российской Федерации котировальных списков первого (высшего) и второго уровней. Для целей актуарного заключения указанные активы оцениваются по стоимости, определенной в соответствии с Положением Банка России № 710-П.

По балансовой стоимости приняты ОАР и доли перестраховщиков в резервах, т.е. в части сопоставления денежных потоков от активов и страховых резервов последние рассматриваются нетто ОАР и нетто перестрахование.

Все прочие активы для целей актуарного заключения не рассматриваются.

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.

Резервная группа	РНП на 31.12.2021			РЗНУ на 31.12.2021			РПНУ на 31.12.2021			РРУУ на 31.12.2021		
	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто
КАСКО	584 085	321	583 764	264 119	-	264 119	2 016	-	2 016	10 808	-	10 808
ДСАГО	22 420	-	22 420	6 781	-	6 781	3 916	-	3 916	848	-	848
НС	3 406	-	3 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	609 911	321	609 590	270 900	-	270 900	5 931	-	5 931	11 656	-	11 656

Резервная группа	РНП на 31.12.2020			РЗНУ на 31.12.2019			РПНУ на 31.12.2019			РРУУ на 31.12.2019		
	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто
КАСКО	633 653	380	633 272	280 274	-	280 274	3 118	19	3 099	10 754	-	10 754
ДСАГО	20 312	-	20 312	6 925	-	6 925	1 574	-	1 574	469	-	469
НС	1 815	-	1 815	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	655 780	380	655 399	287 200	-	287 200	4 692	19	4 673	11 224	-	11 224

Резервная группа	Изменение РНП за 2021 г.			Изменение РЗНУ за 2021 г.			Изменение РПНУ за 2021 г.			Изменение РРУУ за 2021 г.		
	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто
КАСКО	(49 568)	(59)	(49 509)	(16 155)	-	(16 155)	(1 102)	(19)	(1 083)	54	-	54
ДСАГО	2 108	-	2 108	(145)	-	(145)	2 342	-	2 342	378	-	378
НС	1 591	-	1 591	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	(45 869)	(59)	(45 810)	(16 300)	-	(16 300)	1 239	(19)	1 258	432	-	432

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 предыдущим отчетным периодом.

Результаты LAT-теста брутто перестрахование приведены в таблице ниже.

Результат текущего LAT-теста аналогичен результату LAT-тест, проведенного по состоянию на 31.12.2020.

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемая убыточность	Ожидаемые убытки	Уровень расходов на обслуживание договоров	Ожидаемые расходы на обслуживание договоров	РНП
КАСКО	584 085	200 163	47.98%	280 245	0.63%	3 664	-
ДСАГО	22 420	7 788	27.33%	6 127	0.63%	141	-
НС	3 406	1 212	0.00%	0	0.63%	21	-
Итого	609 911	209 164		286 371		3 826	-

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

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, отраженного в отчетности ОСБУ (МСФО) на 31.12.2020, по состоянию на 31.12.2021 без учета доли перестраховщиков приведен в таблице:

	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплачено в 2021 по событиям до 31.12.2020	Оценка РУ по событиям до 31.12.2020	Избыток (недорезервирование)	Точность первоначальной оценки, %
КАСКО	283 392	198 973	50 534	33 885	12.0%
ДСАГО	8 499	3 189	6 104	-793	-9.3%
НС	0	400	0	-400	
Итого	291 892	202 162	56 638	33 092	11.3%

Информация о сформированных Обществом резерве убытков с учетом резерва расходов на урегулирование убытков приведена в таблице.

	По состоянию на 31.12.2021			По состоянию на 31.12.2020		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
РЗНУ	270 900	-	270 900	287 200	-	287 200
РПНУ	5 931	-	5 931	4 692	19	4 673
РРУУ	11 656	-	11 656	11 224	-	11 224
ИТОГО	288 487	-	288 487	303 116	19	303 097

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков по периодам наступления убытков по портфелю (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Год наступления убытка						
	Ранее	2017	2018	2019	2020	2021	Итого
Состоявшиеся убытки							
1й год развития		492 368	532 142	569 258	606 473	544 077	
2й год развития		481 997	523 012	578 999	617 389	-	
3й год развития		462 960	501 619	546 416		-	
4й год развития		450 436	494 629	-	-	-	
5й год развития		450 170	-	-	-	-	
Текущая оценка конечной величины убытков		450 170	494 629	546 416	617 389	544 077	
		42 198	37 513	22 843	(10 916)	-	
Оплаченные убытки							
1й год развития		299 529	291 555	347 251	365 537	314 613	
2й год развития		442 893	483 187	527 969	573 349	-	
3й год развития		448 798	490 851	536 191	-	-	
4й год развития		450 158	489 871	-	-	-	
5й год развития		450 170	-	-	-	-	
Совокупная величина оплаченных убытков		450 170	489 871	536 191	573 349	314 613	
Резервы убытков на 31.12.20	104	278	10 768	51 030	240 936		303 116
Резервы убытков на 31.12.21	-	-	4 758	10 225	44 040	229 464	288 487

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков по периодам наступления убытков по портфелю за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Год наступления убытка						
	Ранее	2017	2018	2019	2020	2021	Итого
Состоявшиеся убытки							
1й год развития		488 574	531 616	556 903	606 143	544 077	
		477 778	521 707	570 803	617 078		
2й год развития							
3й год развития		458 741	500 314	538 220			
4й год развития		446 907	493 324				
5й год развития		446 641					
Текущая оценка конечной величины убытков		446 641	493 324	538 220	617 078	544 077	
Оплаченные убытки							
1й год развития		299 126	291 555	339 055	365 226	314 613	
		439 364	481 882	519 773	573 038	-	
2й год развития							
3й год развития		445 269	489 546	527 995	-	-	
4й год развития		446 629	488 566	-	-	-	
5й год развития		446 641	-	-	-	-	
Совокупная величина оплаченных убытков		446 641	488 566	527 995	573 038	314 613	
Резервы убытков на 31.12.20	104	278	10 768	51 030	240 917	-	303 097
Резервы убытков на 31.12.21	-	-	4 758	10 225	44 040	229 464	288 487

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям и годным остаткам по состоянию на 31.12.2021 приведена в таблице

Ожидаемые поступления доходов по суброгациям	73 694
Ожидаемые поступления от реализации годных остатков	18 427
ИТОГО:	92 121

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

Резервная группа	ОАР брутто	Доля пере-страховщиков	ОАР нетто
КАСКО	200 163	0	200 163
ДСАГО	7 788	0	7 788
НС	1 212	0	1 212
ИТОГО:	209 164	0	209 164

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

Наименование актива	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 710-П	Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых обязательств (нетто перестрахование и нетто ОАР)
Денежные средства	190	174	174
Депозиты	330 297	330 297	330 297
Облигации	836 361	836 361	836 361
Страховая дебиторская задолженность	241 154	231 879	
Прочая дебиторская задолженность	31 304	13 474	
Доля перестраховщиков в страховых резервах	321	321	
ОАР	209 164		
Прочие активы	13 272		
Итого:	1 662 062	1 412 506	1 166 831

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

Результаты анализа оттока денежных средств по страховым обязательствам, отраженным в страховых резервах (РУ, РРУУ и РНП, нетто-перестрахование, нетто ОАР, нетто доходы по суброгации и годным остаткам, оценка сверху - РНП не умножается на

убыточность). В той же таблице приведен анализ ожидаемых поступлений денежных средств от ликвидных активов.

	До 3-х месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Списание РНП (нетто)	118 156	470 632	20 801	609 590
Списание ОАР (нетто)	(40 542)	(161 484)	(7 137)	(209 164)
Отток денежных средств по РУ + РРУУ (нетто)	148 949	117 337	22 201	288 487
Отток денежных средств по страховым обязательствам РУ (нетто суброгации и абандоны) + РНП (нетто ОАР)	226 563	426 485	35 864	688 913
Ожидаемые поступления денежных средств от высоколиквидных активов	350 483	532 067	284 282	1 166 831
в том числе				
Денежные средства	174	0	0	174
Депозиты	330 297	0	0	330 297
Облигации	20 012	532 067	284 282	836 361
Обеспечение ликвидности (+) / Разрыв ликвидности (-), нарастающим итогом	123 920	229 501	477 919	477 919

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

Во 2, 3 и 4 кв. 2021 г. наблюдалось снижение выплат по портфелю КАСКО по событиям этих периодов, анализ чувствительности был выполнен в отношении коэффициентов убыточности по событиям указанных кварталов. Для этого убыточность по линии КАСКО была увеличена на 10%, 15%, 20% и 25% для обеих линий КАСКО. По линии ДСАГО убыточность на данные величины была увеличена по всем периодам. (В предшествующем периоде анализ чувствительности проводился аналогичным образом)

Анализ чувствительности РПНУ на 31.12.2021 приведен в таблице ниже:

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2021	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение убыточности на 15%	Увеличение убыточности на 20%	Увеличение убыточности на 25%
КАСКО	2 016	9 161	13 997	18 832	25 035
ДСАГО	3 916	4 308	4 504	4 701	4 897
Итого:	5 931	13 470	18 501	23 533	29 932

Также был проделан анализ чувствительности LAT-теста к такому же увеличению ожидаемой убыточности портфеля по обеим линиям бизнеса. Во всех случаях указанный анализ не выявил недостатка премий и необходимости формирования РНР.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

По состоянию на 31.12.2021 Общество сформировало страховые резервы в объеме, обеспечивающем выполнение страховых обязательств.

Указанные в данном заключении величины страховых резервов отражены на балансах (ОСБУ и МСФО) Общества в качестве наилучшей оценки.

Величина находящихся на балансе Общества высоколиквидных активов значительно превышает величину всех страховых обязательств. Ликвидность в краткосрочном периоде (до 3-х месяцев) обеспечивается денежными средствами и краткосрочными депозитами. Ликвидность в среднесрочном (до 1 года) и дальнейших (свыше 1 года) периодах обеспечивается облигациями, в том числе высоколиквидными облигациями федерального займа.

Следовательно, стоимость и структура активов Общества с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств целиком покрывает исполнение страховых обязательств с учетом ожидаемых сроков исполнения.

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

Компания адекватно подходит к оценке РУ, что подтверждается положительной величиной run-off РУ на 31.12.2020 в размере 33 092 тыс. руб. или 11.3% от величины РУ.

РЗНУ по состоянию на 31.12.2020 сформирован адекватно, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности РУ.

Резерв РНП на 31.12.2021 сформирован в объеме, обеспечивающем выполнение обязательств будущих периодов, что подтверждается проведенным LAT-тестом и формирование РНР не требуется.

Учитывая сказанное, Общество сформировало на 31.12.2021 РУ, находящийся в интервале наилучших оценок.

Сформированных Обществом на 31.12.2021 страховых резервов достаточно для выполнения обязательств по страховым выплатам.

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

Негативные макроэкономические тенденции, обусловленные нестабильностью мировой экономической и политической систем, снижением экономической активности из-за пандемии Covid-19 и применением финансовых методов стимулирования без своевременной стерилизации избыточной денежной массы, могут привести к росту курса иностранной валюты, высокой инфляции и снижению реального располагаемого дохода у основной массы субъектов экономической деятельности. Это, в свою очередь, ухудшает качества страховых премий, в том числе из-за конкурентного снижения тарифов, ухудшения качества андеррайтинга и урегулирования, значительно увеличивая убыточность. Стагнация экономики также приводит к росту страхового мошенничества.

Рост курса иностранной валюты и перебои из-за локдаунов с поставками запчастей на станции техобслуживания напрямую влияют на величину выплат по страхованию автокаско. При этом валютной инфляции подвержено, примерно, 70% РПНУ – в части средней доли в убытке стоимости запчастей. Однако, РПНУ по этой линии бизнеса «поглощено» консервативным формированием РЗНУ и, следовательно, роль валютной инфляции здесь незначительна.

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

Основным риском портфеля является кредитный риск обесценения активов в результате невыполнения обязательств контрагентами Общества. Данному риску подвержены в основном денежные депозиты, размещенные в кредитных организациях, и облигационный портфель Общества (в той его части, когда эмитентом обязательств являются негосударственные структуры). Указанный риск может быть обусловлен, в том числе, и международными санкциями.

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

Основную оценку РПНУ Общество делает на основании треугольников оплаченных убытков. Треугольники предъявленных убытков Общество использует в качестве вспомогательного инструмента. Поскольку треугольники оплаченных убытков реагирует на изменения в процессах развития убытков медленнее по сравнению с треугольниками предъявленных убытков, рекомендуется треугольники предъявленных убытков использовать для оценки совместно с треугольниками оплаченных убытков. Кроме того, коэффициенты развития треугольников предъявленных убытков позволяют оперативно судить о подходах к формированию РЗНУ.

Учитывая возможные негативные сценарии развития макроэкономической ситуации, рекомендуется сохранить достаточный уровень консервативности в оценках Резерва Убытков с учетом бизнес-процессов страховщика по урегулированию и отражению в базах данных убытков.

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации не требуется

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

Общество выполнило рекомендации актуарного заключения предыдущего периода: сохраняет консервативный подход к оценке РУ и начало использовать для оценки наряду с треугольниками оплаченных и треугольниками предъявленных убытков.

Ответственный актуарий



В.М. Маничев

21.02.2022