

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам проведения обязательного актуарного
оценивания деятельности Общества с ограниченной
ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ»
по состоянию на 31.12.2023 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.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	4
3.	Сведения об актуарном оценивании	
3.1.	Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	4
3.2.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах	5
3.3.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по учетным группам	5
3.4.	Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.5.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов	9
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика	12
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	13
4.	Результаты актуарного оценивания	
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах и их изменения в отчетном периоде	13
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	15
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
5.	Выводы, рекомендации и иная информация	
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	16
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	16
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария	16

Принятые обозначения и соглашения

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

Соглашение о знаках: изменение величин указано со знаком “плюс”, если это увеличение за год, и со знаком “минус”, если это уменьшение за год.

Положение - Положение ЦБ РФ от 16 ноября 2021 г. № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платёжеспособности страховщиков»

ДПП – денежный поток премий

ДПУ – денежный поток убытков

РМ – рисковая маржа

РМП – рисковая маржа премий

РМУ – рисковая маржа убытков

РП – резерв премий

РУ – резерв убытков

РУУ - расходы на урегулирование убытков

ОДП – ожидаемый дефицит перестраховщика

ДПУ^Ф – обозначение и смысл согласно Положению

ОРС^Ф – обозначение и смысл согласно Положению

ДПУ^{НО} – обозначение и смысл согласно Положению

ГО – годные остатки

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 01 февраля 2024 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 21 февраля 2023 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. 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 данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания:

- Правила страхования;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2023 г.;
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2023 г.;
- Журнал учета убытков 2023 г.;
- Журнал учета договоров 2023 г.;
- Журнал учета расторжений договоров 2023 г.;

- Журнал учета доходов по суброгациям и абандонам за 2023 г.;
 - Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 год;
 - Файлы расчета денежных потоков на 31.12.2023;
 - Файлы расчета резервов в соответствии с Положением на 31.12.2023
- а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2023 год.

3.2. 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, наличии 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.

3.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Страховой портфель Общества состоит из договоров комбинированного страхования автотранспортных средств юридических лиц. Для целей оценки страховых обязательств он естественным образом разбивается на учетные группы КАСКО и ДСАГО, соответствующие учетным группам 7 и 6 Положения. С 2019 г. Общество формирует страховой портфель по страхованию от НС (учетная группа 2), а с 2022 г. портфель по ДМС (учетная группа 1) и Имуществу (учетная группа 10). Указанные виды являются дополнительными к основному виду КАСКО и страхуют риски, связанные с эксплуатацией автотранспорта.

Представление о динамике и структуре портфеля Общества дает таблица с данными о брутто-премии за 2022 и 2023 гг. (с учётом расторжений)

Учетная группа	Премия 2022	Премия 2023
1	2 022	4 785
2	11 532	20 412
6	45 506	77 539
7	1 168 314	1 485 045
10	1 348	3 190
ИТОГО:	1 228 721	1 590 972

3.4. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В соответствии с требованием Положения Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий;
- резерв убытков.

Резерв премий формируется в отношении обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной сумме денежного потока премий и рискованной маржи премий.

При расчете ДПП учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки.

Входящие потоки:

- поступления страховых премий (страховых взносов);
- поступления по суброгациям, регрессам.

Исходящие потоки:

- возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
- страховые выплаты;
- отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
- расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования;
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
- расходы на заключение (аквизицию), сопровождение группы договоров страхования;
- на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события);
- расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе;
- налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения, расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, а также

поступлениями по суброгациям и регрессам, Общество использует следующий набор методов:

Метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности, прогнозного уровня расходов на урегулирование убытков, а также уровня поступлений по суброгациям, регрессам (далее – показатели рентабельности портфеля) к величине незаработанной премии в разрезе будущих периодов ее зарабатывания и последующим распределении полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, показатели рентабельности портфеля и профили рисков оцениваются совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков.

Методы, основанные на статистических актуарных методах оценки убытков, основанных на технике треугольников развития. В рамках данного метода строится оценка совокупной величины будущих денежных потоков, связанных с выплатами страхового возмещения, расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, а также поступлениями по суброгациям, регрессам, применяя актуарные методы, основанные на анализе развития, в том числе цепочно-лестничные методы, на базе даты заключения договора. В случае, если применяется метод, дающий оценку лишь общей суммы всех будущих платежей (например, на основе треугольника понесенных убытков), указанная величина распределяется по будущим периодам реализации пропорционально соответствующему распределению оценок денежных потоков, полученных цепочно-лестничным методом на базе треугольника оплаченных (полученных) сумм. Затем из полученного прогноза денежного потока вычитается денежный поток, относящийся к резерву убытков, построенный в рамках оценки этого резерва. Результирующий денежный поток используется для оценки ДПП.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями и комиссиями, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) на основании сведений о величинах премий и комиссий посредникам по условиям договоров, а также параметров рассрочки платежа. Дополнительно проводится анализ материальности сумм будущих возвратов премий из-за расторжения договоров страхования. В том случае, если соответствующие суммы являются нематериальными (их оценка составляет менее 5% от величины ДПП по учетной группе, рассчитанного без учета возвратов) корректировка всех сумм денежных потоков на коэффициент возвратов, может не проводиться.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, а также на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется по учетным группам (дополнительным учетным группам) путем применения доли указанных расходов в величине незаработанной премии по периодам ее зарабатывания. Указанная доля определяется на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с расходами на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (дополнительной учетной группе), осуществляется по учетным группам (дополнительным учетным группам) путем применения доли указанных расходов к величине незаработанной премии по периодам ее зарабатывания. Указанная доля определяется на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой.

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования.

Резерв убытков по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) равен сумме денежного потока убытков (ДПУ) и рискованной маржи убытков (РМУ).

При расчете вспомогательной величины ДПУ^Ф используется 20 кварталов развития для всех учетных групп. При расчете вспомогательной величины ОРС^Ф используется 24 квартала развития для всех учетных групп.

При расчете ДПУ^{НО} учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки.

Входящие потоки:

- поступления по суброгациям, ГО.

Исходящие потоки:

- страховые выплаты;
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям: расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба, расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев, а также иные расходы, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события;
- налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

Для расчета денежных потоков в составе потоков ДПУ^{НО}, связанных с выплатами страхового возмещения, расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, а также поступлениями по суброгациям, регрессам, Общество использует следующий набор методов:

Цепочно-лестничные методы;

Методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;

Методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков;

Метод Борнхьютера-Фергюсона;

Метод Кейп-Код;

Иные методы, непротиворечащие Федеральным стандартам актуарной деятельности.

Коэффициентный метод применяется для оценки исходящих денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков, а также оценками будущих поступлений по суброгациям, регрессам, в тех случаях, когда накопленная статистика не является однородной и не позволяет использовать цепочно-лестничные методы. В рамках данного метода на основе статистики выплат страхового возмещения и соответствующих денежных потоков расходов на урегулирование убытков, а также поступлений по суброгациям, регрессам за ряд лет оценивается наиболее характерный для прогнозного периода уровень соответствующих расходов на единицу выплаты страхового возмещения. Прогнозный денежный поток соответствующих расходов на урегулирование убытков, а также доходов по регрессам и суброгациям рассчитывается как произведение соответствующего прогнозного уровня и денежного потока в составе ДПУ^{НО}, связанного с выплатами страхового возмещения.

Расчет денежных потоков в составе ДПУ^{НО}, связанных с расходами на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенными на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события, осуществляется путем применения по учетным группам доли указанных расходов к величине денежного потока в составе ДПУ^{НО}, связанного с выплатами страхового возмещения. Соответствующая доля рассчитывается на основании используемого резервного базиса за скользящий год, заканчивающийся расчетной датой.

Рисковая маржа рассчитывалась в соответствии с Приложением 5 Положения.

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

Резерв премий

Сведения о значениях базовых величин по состоянию на 31.12.2023, участвующих в расчете ДПП, приведены в таблице ниже:

Учётная группа	Незаработанная премия	Убыточность	Уровень суброгаций и ГО, %	РУУ, %	Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования, %	Уровень расторжений и сторно, %	Приведенная стоимость дебиторской задолженности по непросроченным полисам	Приведенная стоимость кредиторской задолженности по непросроченным полисам
1	2 282	2.90%	0.00%	4.14%	4.12%	2.49%	670	263
2	10 464	2.90%	0.00%	0.00%	4.12%	2.66%	2 398	963
6	44 172	18.02%	0.00%	14.99%	4.12%	3.02%	11 421	4 475
7	805 416	41.90%	21.50%	4.18%	4.12%	3.98%	250 968	99 806
10	1 521	2.90%	0.00%	4.14%	4.12%	2.48%	447	176
Итого	863 855						265 903	105 683

Незаработанная премия рассчитывалась методом “pro rata temporis”.

Использована убыточность, полученная в процессе оценки ДПУ^{НО}.

Уровень ожидаемых доходов по суброгациям и ГО получен как отношение ожидаемых доходов по суброгациям и ГО к ожидаемым убыткам по 7 учетной группе по событиям 2023 года.

Уровень расходов на урегулирование убытков получен как отношение ожидаемых расходов, прямых и косвенных, по урегулированию убытков к наилучшей оценке резерва убытка, полученного в процессе оценки ДПУ^{НО}.

Уровень расходов на обслуживание действующих договоров страхования получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2023 г. общих и административных расходов к заработанной брутто-премии за 2023 г.

Уровень расторжений и сторнирования премии получен как отношение отраженных в бухгалтерском учете за 2023 г. величины возвращенной и списанной при досрочном прекращении договора премии к заработанной брутто-премии за 2023 г.

Величина ожидаемых страховых выплат определяется как произведение незаработанной премии на убыточность. Весь объем страховых выплат распределялся по

календарным периодам наступления страховых событий в соответствии с профилем незаработанной премии. Распределение денежных потоков страховых выплат по календарным периодам производилось в соответствии с достроенными треугольниками развития страховых выплат при получении оценки ДПУ^{НО} (использован полученный профиль развития выплат по страховым случаям 2023 года). По учетным группам 1, 2 и 10 в силу отсутствия статистики страховых выплат использован профиль, полученный для 7 учетной группы.

Величина ожидаемых доходов по суброгациям и ГО определялся как произведение ожидаемого уровня доходов на величину ожидаемых убытков в соответствующем календарном периоде. Распределение денежных потоков от доходов по суброгациям и ГО по календарным периодам производился в соответствии с достроенными треугольниками развития денежных потоков по суброгациям и реализованным ГО (использован полученный профиль денежных потоков по доходам по суброгациям и ГО по страховым случаям 2023 года).

Величина расходов на урегулирование убытков получена как произведение ожидаемого уровня расходов на величину ожидаемых убытков. Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Величина расходов на обслуживание действующих договоров страхования получена как произведение ожидаемого уровня расходов на незаработанную премию. Денежный поток от расходов на обслуживание действующих договоров распределялся по календарным периодам в соответствии с профилем незаработанной премии.

Приведенная стоимость дебиторской задолженности по непросроченным полисам определялась путем агрегирования дебиторской задолженности по непросроченным полисам по кварталам ожидаемого поступления денежных средств (в соответствии с полисными условиями) с последующим дисконтированием.

Приведенная стоимость кредиторской задолженности по непросроченным полисам определялась путем агрегирования кредиторской задолженности по непросроченным полисам по кварталам ожидаемого ухода денежных средств (в соответствии с полисными условиями получения очередных взносов и выплаты комиссионного вознаграждения) с последующим дисконтированием.

Отдельно учтено обязательство по выплате ретробонуса (ретрокомиссии) страхователю (лизинговой компании) в размере 6.5% от премии.

Резерв убытков

Сведения о значениях базовых величин по состоянию на 31.12.2023, участвующих в расчете ДПУ, приведены в таблице ниже:

Учетная группа	ДПУ ^{НО}	ДПУ ^Ф	ДПРУУ ^{НО}	Дисконтированный поток убытков (НО)	ОРС ^Ф	ДПУ
1	405	3 484	16	389	0	3 629
2	0	0	0	0	0	0
6	10 454	10 496	1 421	9 033	0	12 148
7	257 673	330 077	14 059	336 215	76 913	266 966
10	270	2 323	11	259	0	2 419
Итого	268 801	346 380	15 507	345 895	76 913	285 161

Для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2019 по 31.12.2023 гг. для всех учетных групп. Расчет произведен в соответствии с Приложением 3 Положения.

Для расчета дисконтированного потока убытков (НО) используются поквартальные треугольники развития оплаченных убытков за период с 01.01.2019 по 31.12.2023 (учетная группа 6), за период с 01.01.2021 по 31.12.2023 гг. (учетная группа 7)

Учетная группа 6:

Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьюттера-Фергюсона с модернизированным цепочно-лестничным методом. Первый коэффициент равен 1 (в первом периоде за все 20 кварталов есть только один убыток), коэффициенты развития 2-3, 5-6 выбирались средневзвешенными за 4 или 8 последних периода. Четвёртый коэффициент, седьмой и все последующие коэффициенты выбраны средневзвешенными за все периоды, как в стандартном методе Борнхьюттера-Фергюсона. Ожидаемый коэффициент убыточности выбран одинаковым по всем периодам наступления страховых событий и получен из оценки средней выплаты и частоты по оплаченным и заявленным убыткам.

Учетная группа 7:

Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьюттера-Фергюсона с модернизированным цепочно-лестничным методом. Первые пять коэффициентов развития выбраны средневзвешенным за четыре последних периода. Остальные коэффициенты выбраны средневзвешенными за все периоды, как в стандартном методе Борнхьюттера-Фергюсона.

Оценка ожидаемых коэффициентов убыточности производилась на основе помесечных треугольников развития предъявленных (оплаченных и заявленных) убытков за период с 01.06.2020 по 31.12.2023 гг. Выбор данных треугольников объясняется меньшей величиной коэффициентов развития и меньшей их волатильностью по сравнению с треугольниками оплаченных убытков. Помесячные треугольники также позволяют делать более надежные суждения о последних тенденциях в развитии убытков, включая динамику их предъявления и урегулирования. Оценка окончательного убытка проводилась модернизированным цепочно-лестничным методом. Коэффициенты развития выбирались в основном как средневзвешенные за последние 10-12 месяцев. Для второго, шестого и седьмого коэффициента развития из консервативных соображений для нивелирования списания избыточно сформированных заявленных убытков выбиралось меньшее количество периодов (5, 3 и 2, соответственно). Коэффициент убыточности рассчитывался за квартальные периоды и использовался в дальнейшем в квартальных треугольниках (полученная убыточность близка к оценке средней убыточности по событиям 2020 – 2023 гг.).

Учетная группа 1:

Из-за наличия данных только за семь кварталов (сравнительно новый портфель), отсутствия и оплаченных и заявленных убытков, в оценка по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2023 сформирована в размере 10% от заработанной за 2023 г. премии.

Учетная группа 2:

За период с 2021 по 2023 гг. не было оплаченных и заявленных убытков. Оценка по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2023 сформирована в размере 0.

Учетная группа 10:

Из-за наличия данных только за семь кварталов (сравнительно новый портфель), отсутствия и оплаченных и заявленных убытков, в оценка по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2023 сформирована в размере 10% от заработанной за 2023 г. премии.

При расчет вспомогательной величины ДПРУУ^{НО} учитываются следующие расходы на урегулирование убытков:

- оплата труда сотрудников по урегулированию убытков;
- затраты на экспертизу убытков;
- судебные расходы;
- прочие прямые расходы;
- прочие косвенные расходы.

Распределение денежных потоков от расходов на урегулирование убытков соответствует профилю денежных потоков от страховых выплат.

Для расчета вспомогательной величины ОРС^Ф используется поквартальный треугольник развития поступивших доходов по суброгациям и ГО за период с 01.01.2018 по 31.12.2023 гг. Расчет произведен в соответствии с Приложением 4 Положения.

$ДПУ^{НО} = \text{Дисконтированный поток убытков (НО)} + ДПРУУ^{НО} - \text{Дисконтированный поток доходов по суброгациям (НО)} - \text{Дисконтированный поток доходов по ГО (НО)}$.

ДПУ рассчитан в соответствии с п. 5.5.3. Положения.

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

С 01.07.2022 Общество заключило (совместно с САО «ВСК») Катастрофический Облигаторный Договор на базе эксцедента убытка (1 150 млн. руб. сверх 150 млн. руб.). Перестраховщики: АО «РНПК» (81.4%), АО «Русское Перестраховочное Общество» (10%) и «ГСК Югория» (8.6%).

С 16.10.2023 Общество заключило Катастрофический Облигаторный Договор на базе эксцедента убытка (400 млн. руб. сверх 100 млн. руб.) по страхованию автокаско физических и юридических лиц. Перестраховщики: АО «РНПК» (50%), АО «Русское Перестраховочное Общество» (12%), ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ (2.5%), АО «СОВКОМБАНК СТРАХОВАНИЕ» (10%), ООО «ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» (12%), АО СК «РСХБ-Страхование» (5%) и СПАО «Ингосстрах» (8.5%).

Основываясь на отсутствии убытков (оплаченных и (или) заявленных) по собственной статистике прохождения подобных договоров перестрахования катастрофических рисков, Общество считает заключенный договор перестрахования не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

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.

Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод «ожидаемой убыточности» (т.е. метод ожидаемой доли доходов в ожидаемых убытках по данной линии бизнеса). Величина резерва доходов рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по ГО, по страховым случаям, наступивших 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 ГО с использованием описанных выше методов по резервной группе КАСКО.

Расчет окончательной доходов по суброгациям производился на основе треугольника развития поступивших доходов за период с 01.01.2018 по 31.12.2023. Для оценки выбрано сочетание модернизированного цепочно-лестничного метода и метода Борнхьютера-Фергюсона. Учитывая крайне высокую волатильность и отсутствие значимой статистической закономерности, первый коэффициент развития выбирался экспертной оценкой. Остальные коэффициенты выбирались средневзвешенными за четыре или восемь (второй, шестой и двенадцатый коэффициенты) предшествующих периодов. В качестве «экспозиции риску» принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе. Ожидаемая доля суброгаций в понесенных убытках выбиралась по последним десяти кварталам равной среднему значению за период с 3 кв. 2021 г. по 1 кв. 2023 г. как достаточно развитым (основное развитие доходов происходит в первые три-четыре квартала после квартала убытков). По остальным кварталам доля суброгаций выбиралась равной рассчитанной по своему кварталу.

Аналогично оценивались будущие поступления доходов от реализации годных остатков на основе треугольника развития поступивших доходов за период с 01.01.2019 по 31.12.2023. Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьютера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. Коэффициенты развития выбирались в основном средневзвешенными за восемь предшествующих периодов. Первый коэффициент был выбран равным 1, т.к. в первом периоде развития доходы по ГО не поступали, второй, седьмой и восьмой коэффициенты были выбраны средневзвешенным за 4 последних периода. Все старшие коэффициенты, начиная с десятого выбраны равными 1. В качестве «экспозиции риску» принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе. Ожидаемая доля реализованных годных остатков в понесенных убытков в основном выбиралась равной рассчитанной по своему кварталу. По последним двум кварталам взята равной среднему значению за период с 1 кв. 2020 г. по 3 кв. 2022 г. . как достаточно развитым (основное развитие доходов происходит в первые четыре-пять кварталов после квартала убытков).

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной

учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Результат актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023, а также величины денежных потоков и рискованной маржи, приведены в таблицах.

Резервы на 31.12.2023:

Учетная группа	РП	РУ	Итого Резервы
1	0	6 745	6 745
2	462	0	462
6	11 571	22 580	34 151
7	383 524	496 244	879 768
10	0	4 497	4 497
Итого	395 557	530 066	925 623

Оценка денежных потоков на 31.12.2023:

Учетная группа	ДПП	ДПУ
1	0	3 629
2	248	0
6	6 225	12 148
7	206 326	266 966
10	0	2 419
Итого	212 799	285 161

Рискованная маржа на 31.12.2023:

Учетная группа	РМ без ЭНП	ЭНП	РМ итого	РМП итого	РМУ итого
1	42	2 989	3 031	0	3 116
2	3	205	208	213	0
6	360	15 135	15 494	5 346	10 433
7	17 026	389 883	406 908	177 199	229 278
10	28	1 993	2 021	0	2 078
Итого	17 459	410 204	427 663	182 758	244 905

Как отмечалось в п.3.6. Общество считает заключенный договор перестрахования катастрофического риска не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой (31.12.2022), по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в данном актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Тем не менее, в качестве промежуточных результатов текущих расчетов имеются величины, которые сопоставимы с результатами на предыдущую дату 31.12.2022 (см. п.5.3.)

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

Основываясь на отсутствии убытков (оплаченных и (или) заявленных) по собственной статистике прохождения подобных договоров перестрахования катастрофических рисков, Общество считает заключенный договор перестрахования не передающим страховой риск. Соответственно, Общество не формирует доли перестраховщиков в резервах и не рассчитывает показатель ОДП.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по сравнению с предыдущей датой (31.12.2022), по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в данном актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Тем не менее, в качестве промежуточных результатов текущих расчетов имеются величины, которые сопоставимы с результатами на предыдущую дату 31.12.2022 (см. п.5.3.)

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 31.12.2023 приведена в таблице

Ожидаемые поступления доходов по суброгациям	63 523
Ожидаемые поступления от реализации годных остатков	40 707
ИТОГО:	104 230

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

По состоянию на 31.12.2023 Общество сформировало страховые резервы в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 ноября 2021 г. № 781-П. Денежные потоки оценивались в соответствии с принципом наилучшей оценки.

Указанные в данном заключении величины страховых резервов отражены в отчетности Общества и отражают ожидаемую величину обязательств по событиям как после отчетной даты (резерв премий), так и до отчетной даты (резерв убытков).

5.2. 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).

Общество размещает депозиты в российских банках в основном с государственным участием, около половины объёма облигаций, которыми Общество владеет, выпущены Министерством финансов РФ.

Негативные макроэкономические тенденции, обусловленные нестабильностью мировой экономической и политической систем, международные санкции и, как следствие, усложнение логистических цепочек приводят к плохо прогнозируемому росту стоимости автомобилей и запчастей к ним. Это напрямую влияет на величину выплат по сформированному Обществом страховому портфелю.

Применением финансовых методов стимулирования экономической активности 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, как страхования автокаско, так и страхования ответственности. Стагнация экономики также приводит к росту страхового мошенничества.

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

Ряд промежуточных результатов текущих расчетов может быть сопоставлен с результатами расчета резервов на предыдущую дату, 31.12.2022. Считая, что такое

сопоставление является и информативным, и полезным, данное сравнение приводится в таблицах ниже.

Сравнение приводится брутто-перестрахование, т.к. долей перестраховщиков в убытках не было, а рассчитанная на предыдущую дату, 31.12.2022, доля в РНП нематериальна.

В представленных ниже таблицах приведены величины, аналогичные резервам, рассчитанная на предыдущую дату, 31.12.2022, а также их изменения за 2023 г.

Учетная группа	Незаработанная брутто-премия на 31.12.2023 (Аналог РНП на 31.12.2022)	Заявленные убытки на 31.12.2023 (Аналог РЗНУ на 31.12.2022)	Произошедшие, но незаявленные убытки на 31.12.2023 (Аналог РПНУ на 31.12.2022)	Ожидаемые расходы на урегулирование убытков на 31.12.2023 (Аналог РРУУ на 31.12.2022)
1	2 282	-	389	16
2	10 464	-	-	-
6	44 172	982	9 432	1 561
7	805 416	323 059	31 201	14 813
10	1 521		259	11
Итого	863 855	324 040	41 281	16 401

Учетная группа	Изменение незаработанной брутто-премии	Изменение заявленных убытков	Изменение произошедших, но незаявленных убытков	Изменение ожидаемых расходов на урегулирование убытков
1	900	-	324	13
2	3 148	-	-	-
6	16 911	(8 318)	7 479	(3 215)
7	121 086	62 511	88	709
10	599		216	9
Итого	142 644	54 193	8 108	(2 484)

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков (РЗНУ + РПНУ), сформированному на 31.12.2022 г. Аналогом данной величины по состоянию на 31.12.2023 является не дисконтированная оценка оставшейся величины ожидаемых убытков по событиям до 31.12.2023, равная 365 321 тыс. руб. (брутто доходы по суброгациям и ГО)

Учетная группа	Резерв убытков на 31.12.2022	Выплачено в 2023 по событиям до 31.12.2022	Оценка оставшихся выплат по событиям до 31.12.2022	Избыток (недорезервирование)	Точность первоначальной оценки, %
7	291 661	241 115	54 363	(3 817)	(1.3%)
6	11 253	11 320	2 960	(3 027)	(26.9%)
1+2+10	107	0	0	107	100.0%
Итого	303 020	252 435	57 324	(6 738)	(2.2%)

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ оценки доходов по суброгациям и ГО, сформированной на 31.12.2022 г.

	Резерв ожидаемых доходов на 31.12.2022	Получено доходов	Уточненная оценка будущих доходов	Выявленные отклонения в первоначальной оценке	Точность первоначальной оценки, %
Суброгации	78 238	38 143	20 071	20 024	25.6%
ГО	28 282	63 104	3 905	(38 727)	(136.9%)
ИТОГО	106 520	101 247	23 976	(18 703)	(17.6%)

Из двух последних таблиц видно, что незначительная недооценка резерва убытков на 31.12.2022 (6 738 тыс. руб. или 2.2%) с компенсируется значительной недооценкой доходов по суброгациям и ГО (18 703 тыс. руб. или 17.6%).

Ответственный актуарий



В.М. Маничев

22.02.2024