

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам проведения обязательного актуарного оценивания
деятельности Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ИНТЕРИ»
по состоянию на 31.12.2022 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	8
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	10
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	10
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	11
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	13
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	13

4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	16
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	17
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	17
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	17
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	19
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	20
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	20
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	21
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	21
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	22

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 февраля 2023 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 января 2022 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 2022 г.
 - Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2021 г.
 - Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2022 г.
 - Журнал учета убытков 2022 г.
 - Журнал учета договоров 2022 г.
 - Журнал учета расторжений договоров 2022 г.
 - Журнал учета доходов по суброгациям и абандонам за 2022 г.
 - Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 год;
- а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2022 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. В 2019 г. Общество начало формировать страховой портфель по страхованию от НС (учетная группа 2 ОСБУ), а в 2022 г. портфель по ДМС (учетная группа 1 ОСБУ) и Имуществу (учетная группа 10 ОСБУ). 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 2021 и 2022 гг. (с учётом расторжений)

Резервная группа	Премия 2021	Премия 2022
КАСКО	1 025 683	1 168 314
ДСАГО	38 262	45 506
НС	5 332	11 532
ДМС		2 022
Имущество		1 348
ИТОГО:	1 069 277	1 228 721

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 используется сочетание цепочно-лестничного метода, метода ожидаемой убыточности и метода Борнхьюттера-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 Борнхьюттера-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 01.01.2020 по 31.12.2022 гг. (резервная группа КАСКО и резервная группа НС), с 01.01.2018 по 31.12.2022 гг. (резервная группа ДСАГО), с 01.04.2022 по 31.12.2022 гг. (резервная группа ДМС и резервная группа ИМУЩЕСТВО, с периода начала бизнеса по данным группам).

Резервная группа КАСКО:

Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьюттера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. Первый коэффициент развития выбран средневзвешенным за восемь последних периодов. Второй и третий коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за четыре предшествующих периода. Остальные коэффициенты выбраны средневзвешенными за весь периода, как в стандартном методе Борнхьюттера-Фергюсона. При этом ожидаемые коэффициенты убыточности выбирались равными сложившимся по оплаченным и заявленным убыткам. Такой выбор убыточности обусловлен стабильно наблюдаемой достаточностью сформированного РЗНУ на покрытие как заявленных, так и произошедших, но незаявленных убытков.

Резервная группа ДСАГО:

Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьюттера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. В силу малости портфеля, незначительного количества оплаченных убытков (треугольник сильно разряжен) и отсутствия убытков в первом квартале развития, первый коэффициент развития равен единице. Коэффициенты развития со второго по пятый 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, рассчитанным по 12 последним кварталам (полученная убыточность близка к оценке средней убыточности по сравнительно развитым событиям 2020 – 2021 гг.).

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 31.12.2022 не формируется.

Резервные группы ДМС и Имущество:

Из-за наличия данных только за три квартала (новый портфель), отсутствия и оплаченных и заявленных убытков, РПНУ по данной резервной группе по состоянию на 31.12.2022 сформирован в размере 10% от заработанной за данные кварталы премии.

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.

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%).

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: РНПК(81.4%), «Русское Перестраховочное Общество» (10%) и «ГСК Югория» (8.6%).

Доля перестраховщиков в РНП определяется применением метода «pro rata temporis» к нетто минимальной и депозитной премии.

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 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 происшествя как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по абандонам, по страховым случаям, наступивших в этом периоде, за вычетом величины полученных доходов. Величина резерва для каждого периода происшествя 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 01.01.2017 по 31.12.2022. Для оценки выбрана сочетание метода Борнхюттера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. Первый коэффициент развития выбирался из условия, что значение полученного дохода во втором квартале развития будет равно среднему значению из наблюдаемых за предшествующие четыре квартала. Остальные коэффициенты выбирались средневзвешенными за четыре предшествующих периода. В качестве «экспозиции риску» принята величина ожидаемых убытков по данной резервной группе. Ожидаемая доля суброгаций в понесенных убытках выбиралась равной рассчитанной по своему кварталу. По последнему кварталу взята равной среднему значению по восьми кварталам 2020 – 2021 гг. как достаточно развитым и близким к дате оценки.

Аналогично оценивались будущие поступления доходов от реализации годных остатков на основе треугольника поступивших доходов за период с 01.01.2018 по 31.12.2022. Для оценки выбрана сочетание метода Борнхьюттера-Фергюсона с цепочно-лестничным методом. Коэффициенты развития выбирались средневзвешенными за восемь предшествующих периодов (первый коэффициент выбирался с учетом развития из ячейки с ненулевым значением). 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 по восьми кварталам с 3 кв. 2019 по 2 кв. 2021 гг. как достаточно развитым и близким к дате оценки.

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 31.12.2021, с фактически оплаченными в 2021 году убытками по событиям до 31.12.2021 и оценкой страховых обязательств по указанным событиям по состоянию на 31.12.2022. 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.

71% 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 31.12.2022			РЗНУ на 31.12.2022			РПНУ на 31.12.2022			РРУУ на 31.12.2022		
	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто
КАСКО	684 330	323	684 007	260 548	-	260 548	31 113	-	31 113	14 104	-	14 104
ДСАГО	27 261	-	27 261	9 300	-	9 300	1 953	-	1 953	4 776	-	4 776
НС	7 317	-	7 317	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС	1 382	-	1 382	-	-	-	64	-	64	3	-	3
ИМУЩЕСТВО	922	-	922	-	-	-	43	-	43	2	-	2
Итого:	721 211	323	720 888	269 847	-	269 847	33 173	-	33 173	18 885	-	18 885

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИМУЩЕСТВО	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	609 911	321	609 590	270 900	-	270 900	5 931	-	5 931	11 656	-	11 656

Резервная группа	Изменение РНП за 2022 г.			Изменение РЗНУ за 2022 г.			Изменение РПНУ за 2022 г.			Изменение РРУУ за 2022 г.		
	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто	Брутто	Доля Ре:	Нетто
КАСКО	100 245	2	100 243	(3 571)	-	(3 571)	29 098	-	29 098	3 296	-	3 296
ДСАГО	4 841	-	4 841	2 519	-	2 519	(1 963)	-	(1 963)	3 928	-	3 928
НС	3 910	-	3 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС	1 382	-	1 382	-	-	-	64	-	64	3	-	3
ИМУЩЕСТВО	922	-	922	-	-	-	43	-	43	2	-	2
Итого:	111 300	2	111 298	(1 052)	-	(1 052)	27 242	-	27 242	7 229	-	7 229

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.

В силу дополнителности видов ДМС и ИМУЩЕСТВО к рискам автострахования, малости сформированного портфеля и отсутствия каких-либо убытков, по данным видам принято нулевое значение убыточности.

Результат текущего LAT-теста аналогичен результату LAT-тест, проведенного по состоянию на 31.12.2021.

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемая убыточность	Ожидаемые убытки	Уровень расходов на обслуживание договоров	Ожидаемые расходы на обслуживание договоров	Дефицит премии	РНП
КАСКО	684 330	262 726	46.4%	317 426	1.36%	9 336	-	-
ДСАГО	27 261	10 381	8.6%	2 355	1.36%	372	-	-
НС	7 317	2 983	1.2%	90	1.36%	100	-	-
ДМС	1 382	582	0.0%	0	1.36%	19	-	-
ИМУЩЕСТВО	922	389	0.0%	0	1.36%	13	-	-
Итого	721 211	277 061	44.7%	319 872		9 808	-	-

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 31.12.2021, по состоянию на 31.12.2022 без учета доли перестраховщиков приведен в таблице:

	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплачено в 2022 по событиям до 31.12.2021	Оценка РУ по событиям до 31.12.2021	Избыток (недорезервирование)	Точность первоначальной оценки, %
КАСКО	266 134	197 177	31 559	37 399	14.1%
ДСАГО	10 697	2 358	5 565	2 773	25.9%
НС	0	0	0	0	
Итого	276 831	199 534	37 124	40 173	14.5%

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

	По состоянию на 31.12.2022			По состоянию на 31.12.2021		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
РЗНУ	269 847	-	269 847	270 900	-	270 900
РПНУ	33 173	-	33 173	5 931	-	5 931
РРУУ	18 885	-	18 885	11 656	-	11 656
ИТОГО	321 905	-	321 905	288 487	-	288 487

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

	Год наступления убытка					Итого
	Ранее	2018	2019	2020	2021	
Состоявшиеся убытки						
1й год развития		532 142	569 258	606 578	544 079	523 496
2й год развития		523 012	579 050	617 494	544 983	-
3й год развития		501 621	546 467	590 830		-
4й год развития		494 629	539 136	-	-	-
5й год развития		492 394	-	-	-	-
Текущая оценка конечной величины убытков		492 394	539 136	590 830	544 983	523 496
Оплаченные убытки						
1й год развития		291 555	347 251	365 642	314 613	240 511
2й год развития		483 187	528 020	573 454	512 629	-
3й год развития		490 853	536 242	584 970	-	-
4й год развития		489 873	538 430	-	-	-
5й год развития		492 394	-	-	-	-
Совокупная величина оплаченных убытков		492 394	538 430	584 970	512 629	240 511
Резервы убытков на 31.12.21	-	4 756	10 225	44 040	229 466	288 487
Резервы убытков на 31.12.22	-	-	706	5 860	32 354	282 985
						321 905

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

	Год наступления убытка					Итого
	Ранее	2018	2019	2020	2021	
Состоявшиеся убытки						
1й год развития		531 616	556 903	606 248	544 079	523 496
		521 707	570 854	617 183	544 983	
2й год развития						
3й год развития		500 316	538 271	590 519		
4й год развития		493 324	530 940			
5й год развития		491 089				
Текущая оценка конечной величины убытков		491 089	530 940	590 519	544 983	523 496
Оплаченные убытки						
1й год развития		291 555	339 055	365 331	314 613	240 511
		481 882	519 824	573 143	512 629	-
2й год развития						
3й год развития		489 548	528 046	584 659	-	-
4й год развития		488 568	530 234	-	-	-
5й год развития		491 089	-	-	-	-
Совокупная величина оплаченных убытков		491 089	530 234	584 659	512 629	240 511
Резервы убытков на 31.12.21	-	4 756	10 225	44 040	229 466	-
Резервы убытков на 31.12.22	-	-	706	5 860	32 354	282 985

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 31.12.2022 приведена в таблице

Ожидаемые поступления доходов по суброгациям	78 238
Ожидаемые поступления от реализации годных остатков	28 282
ИТОГО:	106 520

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 перестраховщиков	ОАР нетто
КАСКО	262 726	0	262 726
ДСАГО	10 381	0	10 381
НС	2 983	0	2 983
ДМС	582	0	582
ИМУЩЕСТВО	389	0	389
ИТОГО:	277 061	0	277 061

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	1 448	1 445	1 445
Депозиты	114 696	114 696	114 696
Облигации	1 401 151	1 401 151	1 401 151
Страховая дебиторская задолженность	308 215	298 122	0
Прочая дебиторская задолженность	23 925	12 059	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	323	323	0
ОАР	277 061	0	0
Прочие активы	7 931	0	0
ИТОГО:	2 134 751	1 827 797	1 517 293

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) приведены в таблице ниже. В той же таблице приведен анализ ожидаемых поступлений денежных средств от ликвидных активов.

Величины денежных потоков по депозитам и облигациям рассчитаны на даты окончания депозитных договоров и даты погашения облигаций и приведены с учетом накопленных по ним процентных и купонных доходов.

	До 3-х месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Списание РНП (нетто)	139 729	556 560	24 599	720 888
Списание ОАР (нетто)	(53 702)	(213 904)	(9 454)	(277 061)
Отток денежных средств по РУ + РРУУ (нетто)	111 206	87 604	16 575	215 386
Отток денежных средств по страховым обязательствам РУ (нетто суброгации и абандоны) + РНП (нетто ОАР)	197 233	430 260	31 720	659 213
Ожидаемые поступления денежных средств от высоколиквидных активов	226 942	179 200	1 823 557	2 229 699
в том числе				
Денежные средства	1 445			1 445
Депозиты	114 823			114 823
Облигации	110 674	179 200	1 823 557	2 113 431
Обеспечение ликвидности (+) / Разрыв ликвидности (-), нарастающим итогом	29 709	(221 350)	1 570 486	1 570 486

Денежный поток от высоколиквидных активов значительно превосходит отток денежных средств по страховым обязательствам. Тем не менее во втором анализируемом периоде имеется разрыв ликвидности, обусловленный тем, что у имеющихся в портфеле облигаций срок погашения в основном после 2023 года.

Облигации федерального займа могут быть реализованы в любой момент по текущей рыночной цене. Учитывая данное обстоятельство в таблице ниже приведены денежные потоки при условии досрочной реализации облигаций. В таблице принято, что при их реализации в течение 2023 г. цена, согласно принципу мартингала, будет близка к балансовой по состоянию на 31.12.2022 (т.е. не учитываем волатильность цены, но и не учитываем купонные платежи).

	До 3-х месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Списание РНП (нетто)	139 729	556 560	24 599	720 888
Списание ОАР (нетто)	(53 702)	(213 904)	(9 454)	(277 061)
Отток денежных средств по РУ + РРУУ (нетто)	111 206	87 604	16 575	215 386
Отток денежных средств по страховым обязательствам РУ (нетто суброгации и абандоны) + РНП (нетто ОАР)	197 233	430 260	31 720	659 213
Ожидаемые поступления денежных средств от высоколиквидных активов	226 942	1 354 966		1 581 908
в том числе				
Денежные средства	1 445			1 445
Депозиты	114 823			114 823
Облигации	110 674	1 354 966		1 465 640
Обеспечение ликвидности (+) / Разрыв ликвидности (-), нарастающим итогом	29 709	954 415	922 695	922 695

Из данной таблицы видно, что продажа облигаций позволяет закрыть возможный разрыв ликвидности, а общего объёма высоколиквидных активов достаточно для выполнения страховых обязательств.

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.

Для анализа чувствительности актуарного оценивания ожидаемая убыточность по линии КАСКО и ДСАГО была увеличена на 5%, 10%, 15% и 20% для событий 2022 г. (В предшествующем периоде анализ чувствительности проводился аналогичным образом). В силу нематериальности РУ остальным резервным группам анализ чувствительности по ним не проводился.

Анализ чувствительности РПНУ на 31.12.2022 приведен в таблице ниже:

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2022	Увеличение убыточности на 5%	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение убыточности на 15%	Увеличение убыточности на 20%
КАСКО	31 113	55 263	79 414	103 564	127 714
ДСАГО	1 953	2 071	2 190	2 308	2 445
Итого:	33 066	57 335	81 603	105 872	130 159

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 31.12.2022 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 исполнению 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 31.12.2021 в размере 40 173 тыс. руб. или 14.5% от величины РУ.

РЗНУ по состоянию на 31.12.2022 сформирован адекватно, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности РЗНУ.

Резерв РНП на 31.12.2022 сформирован в объеме, обеспечивающем выполнение обязательств будущих периодов, что подтверждается проведенным LAT-тестом и формирование РНР не требуется.

Учитывая сказанное, Общество сформировало на 31.12.2022 РУ, находящийся в интервале наилучших оценок.

Сформированных Обществом на 31.12.2022 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, 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.

В частности, в процессе подготовки данного Заключения стало известно о заявлении страхователя ЛК «Европлан» о хищении 4 грузовиков КамАЗ на общую сумму 22 600 тыс. руб. (дата события 13.05.2021, даты заявлений 24.01.2023 и 31.01.2023). На момент написания данного Заключения указанное событие является предметом разбирательства службы безопасности Общества.

Учитывая консервативный подход Общества к формированию РУ, стабильно позитивный ран-офф РУ и величину сформированных на 31.12.2022 страховых резервов, признание указанного события страховым и выплаты всей суммы заявленного убытка, не повлияет на исполнение Обществом своих обязательств.

Рост курса иностранной валюты и перебои 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.

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.

Общество размещает депозиты в российских банках в основном с государственным участием, около половины объёма облигаций, которыми Общество владеет, выпущены Министерством финансов РФ. В такой ситуации, когда обесценение данных активов возможно только в результате исключительных форсмажорных обстоятельств, поиск оптимума между надежностью контрагента и получаемой доходностью инвестирования затруднителен.

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

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

27.02.2023