

*Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «Страховая компания «Гранта»
по состоянию на 31.12.2022*

Заказчик:
ООО «СК «Гранта»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления:
27.02.2023

Москва
2023

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.....	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.	5
Цель проведения актуарного оценивания.	5
Задача актуарного оценивания.	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	7
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	8
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	10
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.	17
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.....	19
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).	19
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.	19
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	20
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	25
4. Результаты актуарного оценивания	26
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	26
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	30
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.	30
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	31
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	33
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	35
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	36
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	36
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	37

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	37
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	38
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	38
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	39

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии *Д.В. Соколов.*

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2022 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

Кроме того, с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, был заключен гражданско-правовой договор об оказании услуг по расчету страховых резервов в части формирования наилучшей оценки страховых резервов, а также страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями по состоянию на промежуточные отчетные даты.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Гранта» (ООО «Страховая Компания «Гранта», далее – Организация).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2042

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):1655230261.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1111690077751.

Место нахождения: Республика Татарстан, г.Казань, проспект Ф.Амирхана, дом 21, помещение 1011

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия СЛ № 2042 от 22.04.2019 на следующие виды деятельности:
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
- Лицензия СИ № 2042 от 22.04.2019 года на следующие виды деятельности:
Добровольное имущественное страхование

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2022 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2022 год. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2021.

Дата составления актуарного заключения.

27 февраля 2023 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы страховых обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 08.03.2015 № 39-ФЗ, от 13.05.2015 № 231-ФЗ, от 23.06.2016 № 194-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- 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 и негосударственного пенсионного фонда. 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);
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «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»;

- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий.

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за период 2015 – 2022 Перечень предоставленных данных:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доля перестраховщика в них на текущую отчетную дату, а также на конец каждого квартала 2015-2022 года
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал договоров исходящего перестрахования
- Журналы поступлений суброгаций, регрессов, годных остатков
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 20.06.2017 с изменениями и дополнениями (посл. от 29.12.2022 г. Приказ № 134-01/22)
- Учетная политика ООО «СК «Гранта» от 30.12.2021
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам убытков, премий, комиссионного вознаграждения и расходов, суброгационных и регрессных поступлений (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам) прямого и исходящего перестрахования
- Суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, в т.ч. судебных расходов за отчетный период, суммы прочих административных расходов
- Справка от 31.01.2023 об отсутствии произошедших и заявленных убытков по договорам страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
- Информация о перестраховочной политике Организации, тексты (слипы) договоров облигаторного перестрахования;
- Информация о крупных судебных делах в производстве;
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2022 г. (форма 0420154);
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год, формы 0420125-0420128, форма 0420155.

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2023 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;

- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2022 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату;
- Иные сведения и комментарии в рамках выяснения отдельных обстоятельств.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Был проведен анализ данных, в том числе проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных в отчетном периоде сумм премий, комиссионного вознаграждения, оплаченных убытков и долей в указанных величинах, а также сумм поступлений суброгации и регрессов с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным Организацией, соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых

компаний. Суммы судебных расходов в разбивке по видам страхования также брались из оборотов соответствующих счетов.

Расхождения указанных выше величин за период 2019 – 2022 не превышают 0.02% от начисленных по бухгалтерским данным сумм. Сверки за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях.

Сверка расчета РНП, ОАР и долей в них по журналам заключенных договоров и по журналам действующих договоров, предоставленным Организацией, отклонений не выявила.

В отношении выгрузки журнала убытков Организации была выявлена следующая особенность – сумма выплат, в случае нескольких доплат по одному убытку, показывалась свернуто, одной суммой, где в качестве даты выплаты использовалась наиболее поздняя из дат выплат по данному убытку в периоде, за который формируется журнал. Для корректного формирования треугольников оплаченных убытков аналогично предыдущему оцениванию актуарием были использованы объединенные журналы, каждый из которых сформирован за период только одного квартала.

Оплаченные судебные убытки, убытки по исполнительным листам включены в предоставленные журналы убытков; по сообщению представителя Организации нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2022 отсутствуют.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего отчета данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчетов незначительное.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

За период 2015 – 2022 Организация заключала договоры по следующим видам страхования и входящего перестрахования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;
- Добровольное медицинское страхование (сострахование);
- Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;
- Страхование (сострахование) средств наземного транспорта, включая страхование железнодорожного транспорта;
- Страхование (сострахование) средств водного транспорта;
- Страхование (сострахование) ответственности владельцев средств водного транспорта;
- Страхование (сострахование) грузов;
- Страхование (сострахование) имущества физических и юридических лиц;

- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков;
- Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование ГО за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта;
- Страхование (сострахование) ответственности;
- Страхование (сострахование) ответственности арбитражных управляющих.

Ниже приведена структура портфеля в терминах *заработанной* премии за отчетный и предшествующий период.

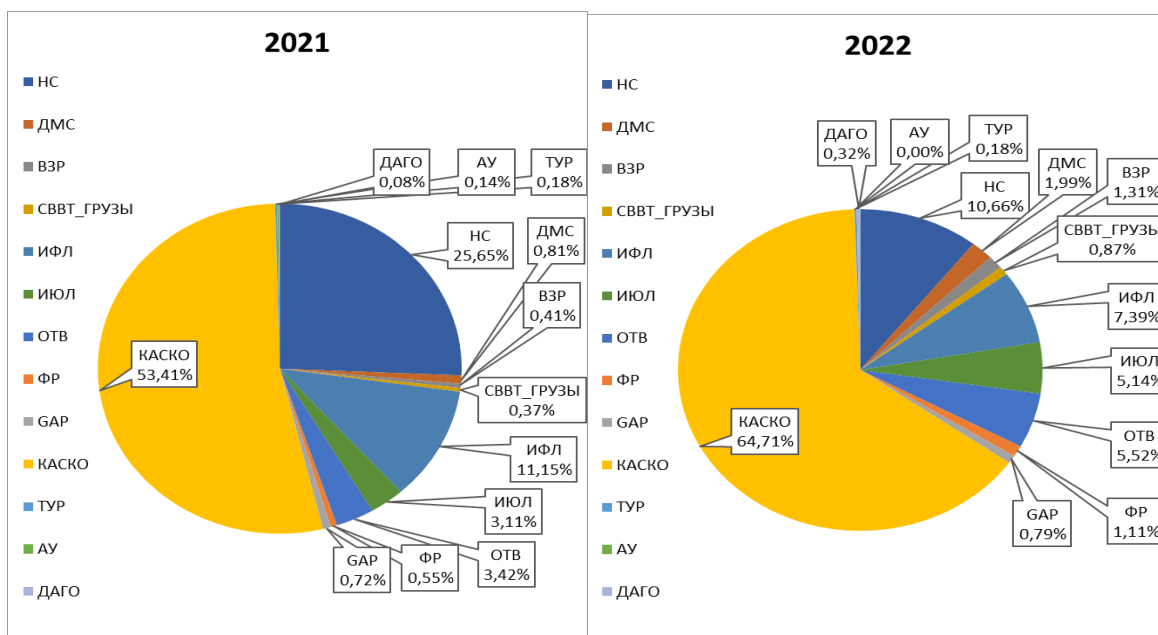


Рис.1 Доля видов страхования в портфеле Организации в терминах заработанной за 2021 и 2022 премии.

Для целей проведения оценивания данные были разделены на следующие **резервные группы**, исходя из природы и однородности риска. Во внимание также принималось среднее время урегулирования убытка, средний размер убытка и количество имеющейся статистики.

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней, далее, «НС»;
- Добровольное медицинское страхование (сострахование), далее, «ДМС»;
- Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж, далее, «ВЗР»;
- Страхование (сострахование) средств наземного транспорта, далее «КАСКО»;
- Страхование (сострахование) грузов, средств воздушного и водного транспорта, ответственности владельцев средств воздушного и водного транспорта, далее «СВВТ_ГРУЗЫ»;
- Страхование (сострахование) имущества физических лиц, далее «ИФЛ»;
- Страхование (сострахование) имущества юридических лиц, далее «ИЮЛ»;
- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков, включая GAР, далее «ФР», «GAР»;
- Страхование ответственности арбитражных управляющих (далее «АУ»);
- Страхование гражданской ответственности туроператора за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (далее «ТУР»);

- Страхование (сострахование) всех прочих видов ответственности, далее «ОТВ»;
- Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, далее «ДАГО».

Согласно актуарному заключению за 2021 год, в предыдущем отчетном периоде формировались аналогичные резервные группы. Изменений в разделении портфеля на резервные группы по сравнению с предыдущим оцениванием не произошло за исключением выделения резервной группы ДАГО в отдельную резервную группу в связи с некоторым ростом портфеля и началом выплат по данному виду страхования.

Кроме того, в середине отчетного периода была произведена передача портфеля от ООО "СК Екатеринбург". По принятому портфелю по всем видам страхования выделялись соответствующие резервные группы:

Принятый портфель от ООО "СК Екатеринбург":

<i>Краткое наименование резервной группы</i>		Описание, состав резервной группы
<i>ДМС прин</i>	–	Страхование ДМС по принятому страховому портфелю;
<i>НС прин</i>	–	Страхование НС по принятому страховому портфелю;
<i>ИМУЩ прин</i>	–	Страхование ИФЛ+ИЮЛ по принятому страховому портфелю;
<i>ОТВ прин</i>	–	Страхование ОТВ по принятому страховому портфелю;
<i>ФР прин</i>	–	Страхование ФР по принятому страховому портфелю;
<i>ВЗР прин</i>	–	Страхование ВЗР по принятому страховому портфелю;
<i>ТУР прин</i>	–	Страхование ТУР по принятому страховому портфелю.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2023 год – 5.9% по данным ЦР, прогноз на 2024 год – 4.8%)¹.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 13.02.2023: инфляция, ИПЦ –5.9% на 2023, 4.8% на 2024 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2022** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности (ПУ метод)

Для отдельных резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности* \times *заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

По остальным резервным группам были построены кумулятивные треугольники оплаченных и понесенных убытков и рассчитаны коэффициенты развития Методом модифицированной цепной лестницы.

Метод модифицированной цепной лестницы (ЦЛ метод, метод факторов развития)

При прогнозировании конечной величины убытка (*Прогнозируемая конечная величина убытка* = *РЗУ* + *РПНУ* + *Оплаченные убытки*) с использованием *треугольников оплаченных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки}$$

включает в себя все выплаты, которые произойдут после отчетной даты. Таким образом, *Резерв убытков* состоит из заявленных, но не оплаченных убытков (*РЗУ*) и произошедших, но не заявленных убытков (*РПНУ*).

При прогнозировании же *Конечной величины убытка* с использованием *треугольников понесенных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки} - \text{РЗУ}$$

является резервом *РПНУ*.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой резервной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за *последний квартал* (*Volume - 1*), за *последний год* (*Volume - 4*), за *последние полтора года* (*Volume - 6*), за *последние два года* (*Volume - 8*), за *последние 3 года* (*Volume - 12*), за *весь период наблюдения* (*Volume - all*), рассчитанные следующим образом:

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;
- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y,t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t}}$$

- выбросы в коэффициентах при необходимости были убраны

Метод Борнхютера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах или нестабильностью коэффициентов метода факторов развития, а также слишком малым периодом наблюдения по резервным группам с, как правило, длинным периодом урегулирования был применен БФ метод к коэффициентам, рассчитанным Методом факторов развития по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с методом факторов развития, где при моделировании самых последних периодов результаты являются неопределенными.

Основные расчеты, лежащие в основе метода Борнхютера-Фергюссона, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,
где

Ожидаемое развитие убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития / Кумулятивный Фактор Развития

Что эквивалентно:

*Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития * (1 - (1 / Кумулятивный Фактор Развития)) + Фактическое развитие убытка*

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, метод факторов развития, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования Конечной величины убытка методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо *Конечной величины убытка*, рассчитанной *методом факторов развития*, получаем:

$$\text{Новая конечная величина убытка} = \text{Фактическое развитие убытка} + \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности} * (1 - \text{Процент развития}).$$

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение *Новой конечной величины убытка* к *Заработанной премии*.

Метод Бенктандера

Метод Бенктандера является взвешенным по достоверности средним значением метода Борнхютера-Фергюссона и метода факторов развития. Преимущество этого метода состоит в том, что этот метод оказывается более чувствительным, чем метод Борнхютера-Фергюссона, и более стабильным, чем метод развития. Метод Бенктандера предлагает расчет *Конечной величины убытка* следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Величина конечного убытка} &= \text{Фактическое развитие убытка} + \\ &+ (1 - \text{Процент развития}) * \\ &* (c * \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} + \\ &+ (1-c) * \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности}). \end{aligned}$$

Здесь *c* – фактор, отражающий степень доверия текущим данным об убытках при оценке общего размера убытков. Метод Бенктандера предлагает выбор фактора *c* на уровне процента развития метода факторов развития:

$$c = 1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Таким образом, Резерв, рассчитанный по методу Бенктандера, совпадает с Резервом, который получится при двукратном применении процедуры, описанной в методе Борнхютера-Фергюссона.

Метод независимых приращений (МНП метод)

Данный метод применяется, когда развитие убытков по периоду убытка за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие, по мнению актуария, можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. В качестве меры риска обычно используется заработанная премия.

Коэффициенты развития рассчитываются как:

$$\text{Коэффициент развития} = \text{Убытки по периоду развития убытков} / \text{Заработанная премия}$$

Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может применяться техника, аналогичная используемой в методе факторов развития. Кумулятивные Коэффициенты развития, в отличие от метода факторов развития, получаются не мультипликативно, а аддитивно, путем суммирования коэффициентов развития, и применяются к заработной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Оценка величины конечного убытка производится отдельно по кварталам наступления убытков. Для метода БФ по каждому периоду наступления страхового события определяется целевая убыточность. Указанная убыточность определяется на основании

тренда или, при отсутствии тренда, среднего значения очищенных от влияния сезонности показателей убыточности нескольких предшествующих кварталов, либо экспертной оценкой. Окончательный выбор метода или их комбинации для оценки конечного предполагаемого убытка по каждому кварталу наступления страховых событий определяется экспертным суждением на основе результатов расчёта основными методами.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*.

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
31.12.2022	105 548 625		
НС	17 824 500	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 12, для коэффициента 11-12 исключен выброс
ДМС	210 902	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2022/1, 2022/2, 2022/3 и 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1, 2021/2, 2021/3 и 2021/4 соответственно. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2: Volume - 4; остальные коэффициенты: Volume - all (24), для коэффициента 6-7 исключен выброс
ВЗР	532 821	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/3 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2021/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2 - 2-3: Volume - 12, остальные: Volume - all (24)
СВВТ_ГРУЗЫ	18 788	ПУ для последних четырех кварталов (на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения)	Volume - all (24)
ИФЛ	9 783 701	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)
ИЮЛ	2 880 289	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2017/1 - 2021/4 за исключением одного крупного убытка, который был перестрахован.	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - all (24)
ОТВ	2 547 366	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)
ФР	3 200 000	В размере РЗУ. РПНУ не формировался. За весь период оплачено всего 8 убытков, средняя задержка заявления не превышает 1 месяца. Убыточность по оплаченным убыткам менее 5% (при применении ПУ метода сумма РУ меньше РЗУ).	Volume - all (24)
GAP	-	Не формировался. За весь период оплачено всего 3 убытка. Убыточность менее 2% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 36 тыс.р.).	Volume - all (24)
КАСКО	56 526 894	МЦЛ. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен,	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - 8

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
		отрицательный РПНУ не формировался.	
ТУР	-	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 31.01.2023. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	
АУ	4 922 023	Статистические данные Организации о развитии убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих, достаточные для оценивания резерва убытков по данному виду страхования, отсутствуют. По этой причине расчет резерва убытков был произведен с использованием внешней доступной актуарию статистики по данному виду страхования, в том числе данные Всероссийского союза страховщиков (ВСС), направленные членам ВСС для информации 01.12.2015 (далее – данные ВСС). Оценка РУ проводится следующим образом. По данным расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенного ВСС, с учетом мнения специалистов Организации, определяется убыток на единицу экспозиции (СрегЕЕ), а также факторы развития убытков, f, рассчитанные исходя из коэффициентов развития, как указано в таблице справа. По каждому году, i определяется заработанная экспозиция риску (ЕЕ), исчисляемая в годах несения страховщиком ответственности. Оценка для i-го года наступления события РУi рассчитывается методом БФ по формуле: $РУi = EEi \times CрегЕЕ \times (1 - 1/fi)$	Коэффициенты развития были рассчитаны по годовым треугольникам заявленных убытков за период 2004-2014гг. по виду страхования ответственности арбитражных управляющих по данным ВСС. Выбросы в коэффициентах были исключены. После 11-го года развитие считалось законченным. С целью контроля адекватности выбранных коэффициентов, был произведен анализ выбранных коэффициентов развития на предмет их сопоставимости с известными актуарию данными других страховых компаний по виду страхования ответственности арбитражных управляющих, в том числе более поздних/актуальных периодов, чем указанные данные ВСС.
ДАГО	1 027 820	ПУ для последних четырех кварталов (на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения).	
Принятый портфель СК Екатеринбург:			
ДМС прин	1 405 482	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за соответствующие кварталы предыдущего года. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 4, для коэффициента 11-12 исключен выброс
НС прин	1 670 319	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)
ИМУЩ прин	2 966 246	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2022/4.	Volume - all (24)
ОТВ прин	30 709	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021 год. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)
ФР прин	0	ПУ 10,3% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка	-

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
		России по данному виду страхования за период 2020 – 9m2022).	
ВЗР прин	764	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней убыточности по понесенным убыткам за 2019 год.	Volume - all (24), для коэффициентов 10-11 - 12-13 исключен выброс
ТУР прин	0	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 31.01.2023. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	

**Для БФ метода в таблице указана предполагаемая убыточность на неразвитую часть требований, рассчитанная как средняя постериорная убыточность метода ЦЛ за указанный период, если не указано иначе.*

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетную дату убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности Организации в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из Резерва предстоящих убытков, рассчитанного по треугольникам оплаченных убытков (или путем вычитания понесенных убытков из конечной величины убытка, рассчитанной по треугольникам понесенных убытков).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков в связи с отсутствием более детальной информации о привязке расходов к конкретным убыткам, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2020-2022 гг. к выплатам в 2020-2022 гг. по каждой резервной группе по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2020-2022 гг./Оплаченные убытки в 2020-2022 гг.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) этот коэффициент применялся к рассчитанным резервам убытков по каждой резервной группе. Для косвенных расходов на урегулирования в качестве периода усреднения брался 2022 год.

В расходы на урегулирование включались: *оплата экспертизы и оценки, оплата услуг ассистанских компаний, оплата услуг представителей по урегулированию убытков, расходы на претензионные работы, расходы на оплату услуг финансового уполномоченного, судебные расходы* (были предоставлены в разбивке по резервным группам), а также *расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, включая отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, прочие косвенные расходы, относимые Организацией на урегулирование убытков* (не были предоставлены в разбивке по резервным группам).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается в связи с нулевой средней фактической долей в оплаченных расходах на урегулирование убытков.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

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.

Структура перестраховочной защиты Организации в части, существенной для актуарного оценивания, представлена по данным Организации в таблице ниже. Показатели рассмотрены по договорам перестрахования, перестраховочная защита по которым действует на отчетную дату или имело место начисление перестраховочной премии в 2022г.

№	Резервная группа	Код типа договора перестрахования	Базис расчета договора исходящего перестрахования: на базисе страхового периода / на базисе календарного периода	Комиссия от перестраховщика (да/нет)	Прочая информация
1	НС, КАСКО, ИФЛ, ИЮЛ, ФР	112	на базисе страхового периода	Нет	Доля перестраховщика до 90%
2	ИФЛ, ИЮЛ	123	на базисе страхового периода	Нет	Доля перестраховщика до 90%
3	КАСКО	212	на базисе страхового периода	Да	Доля перестраховщика до 30% с ограничением на страховую сумму
4	НС, ИФЛ, ФР, СВВТ_ГРУЗЫ	212	на базисе страхового периода	Нет	СУ - 50% при СС до 20 000 000 (по страхованию грузов)/10 000 000 (для ИФЛ), или 10 000 000 (по страхованию грузов)/ 5 000 000 (для ИФЛ), по НС – до 60%, максимально 5 400 000 по каждому застрахованному
5	СВВТ_ГРУЗЫ, ИЮЛ, ОТВ	223	на базисе календарного периода	Нет	Емкость договора от 50 до 300 млн. руб. для разных видов страхования, собственное удержание от 10 до 25 млн. руб.

Код типа договора перестрахования:

- Первый разряд указывает на форму договора перестрахования (X1): 1 - факультативный; 2 - облигаторный.
- Второй разряд указывает на вид перестрахования (X2): 1 - пропорциональный; 2 - непропорциональный.
- Третий разряд указывает на виды пропорционального и непропорционального перестрахования (X3): 2 - квотное; 3 – эксцедент убытка.

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- Акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания» (АО «РНПК»);
- Иные российские перестраховщики.

Расчет доли перестраховщика в РНП:

Для оценки доли перестраховщика в РНП по факультативным договорам использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. РНП рассчитывался по каждому договору отдельно методом “Pro rata temporis” по сроку действия договора исходящего перестрахования и переданной доле премии. Для договоров пропорционального облигаторного перестрахования на базе полисного года расчет производился по бордеро переданных договоров. РНП по каждой резервной группе был рассчитан как сумма РНП по каждому договору, отнесенному к этой резервной группе.

Для облигаторных договоров, заключенных на базе года убытка, сумма доли в РНП была дополнительно скорректирована на коэффициент «покрытия по времени» τ , определяемый следующим образом. Если рассматриваемый договор перестрахования действует на базе года убытка, то этот коэффициент равен отношению длины периода после отчетной даты, в течение которого действуют одновременно и договор страхования, и договор перестрахования, к длине периода после отчетной даты, в течение которого действует договор страхования. Если же договор исходящего перестрахования действует на страховой базе, то полагаем $\tau = 1$.

Кроме того, по контрагентам, с которыми Организацией заключены договоры исходящего перестрахования, но, по данным Банка России, приостановлена или отозвана лицензия, а также введена временная администрация, считалось, что доля перестраховщика в РНП перенесена на собственное удержание Организации вследствие предположения о невозможности таких контрагентов отвечать по своим обязательствам.

Расчет доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков:

В качестве оценки доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Расчет доли перестраховщика в РПНУ:

Для расчета доли перестраховщика в РПНУ по резервным группам НС, КАСКО и ЮЛ использовались данные о нетто-убытках Организации, то есть о сумме выплат Организации за вычетом доли перестраховщика в них. На основе этих данных методами, аналогичными методом расчета брутто-РПНУ, был посчитан нетто-РПНУ. Для вычисления доли перестраховщика в РПНУ данная величина вычиталась из брутто-оценки РПНУ.

По резервной группе АУ доля перестраховщика в РПНУ для каждого года происшествия рассчитывалась пропорционально доле перестраховщика в ответственности на основании отношения средней доли перестраховщика в заработанной страховой сумме к заработанной страховой сумме прямых договоров согласно данным журналов договоров. Данный подход был применен, поскольку статистика об оплаченных убытках и долях в них отсутствует, а договоры перестрахования являются факультативными и пропорциональными.

Для остальных резервных групп доля в РПНУ считалась равной нулю в связи с отсутствием доли перестраховщика в выплатах за рассматриваемый период наблюдения.

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.

Данный резерв рассматривается как актив Организации – доход от будущих поступлений суброгации и регрессов по уже произошедшим убыткам.

Для целей настоящего оценивания Организацией были предоставлены журналы фактических суброгационных и регрессных поступлений.

Для оценки резерва суброгаций по резервной группе КАСКО строились треугольники отношения полученных сумм суброгаций и регрессов к оплаченным убыткам. К таким треугольникам применялся Метод модифицированной цепной лестницы, а также метод Борнхуэттера-Фергюсона, использующий величину конечного убытка в качестве экспозиции. Ниже показаны предположения касательно выбранных коэффициентов развития в треугольниках по состоянию на 31.12.2022

Резервная группа	Выбранные коэфф. развития в треугольниках	Предположение о доле суброгационных поступлений от конечного убытка на неразвитую часть поступлений (БФ метод)
КАСКО	Volume - 12; Для коэффициента 7-8 исключен выброс; после 15го квартала, развитие считалось законченным.	Для последних 14 кварталов предполагаемая доля суброгационных поступлений на неразвитую часть поступлений – на уровне 13,3% (средняя постериорная доля согласно методу цепной лестницы за период 2018/1-2022/3).

По прочим резервным группам поступления по суброгациям, регрессам, а также от реализации имущества не оценивались по причине их отсутствия или незначительной доли в произведенных оплатах убытков.

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

В целях настоящего оценивания суммы ОАР, были рассчитаны по каждому договору журнала действующих договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

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.

Резерв неистекшего риска (РНР)

Для целей настоящего оценивания РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест, проверка адекватности оценки страховых обязательств) на базе брутто по портфелю в целом².

² Согласно п. 11.12 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком

РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков, в т.ч. судебных расходов, в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов на *поддержание деятельности по заключенным договорам* на базисе продолжения деятельности^{**};
- об уровне доходов от убытков.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

^{**} *Величина прочих расходов* была получена как сумма всех расходов Организации за отчетный период, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и др. расходы. В *прочие расходы* также включались расходы по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов.

Расчет *Резерва неистекшего риска* производился по следующей формуле:

$$РНР = \max(0, (K.Убыточности + K.Расходов) * РНП - (РНП - ОАР)).$$

При предыдущем оценивании тест на достаточность обязательств также был проведен по портфелю Организации в целом на брутто базисе.

На нетто базисе недостатка РНП также не выявлено.

3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

При настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного, сохранены все подходы, методы, допущения и предположения, использованные при предыдущем оценивании для целей расчета резервов и долей в них.

В таблице ниже приведено сравнение методов оценки резерва убытков по состоянию на настоящую и предыдущую дату оценивания.

России 04.09.2015 № 491-П), проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Резервная группа	31.12.2022		31.12.2021	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
НС	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 12, для коэффициента 11-12 исключен выброс	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/4 - 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2019/4 - 2021/1. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 8, для коэффициента 8-9 исключен выброс
ДМС	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2022/1, 2022/2, 2022/3 и 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1, 2021/2, 2021/3 и 2021/4 соответственно. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2: Volume - 4; остальные коэффициенты: Volume - all (24), для коэффициента 6-7 исключен выброс	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/3 и 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/3 и 2020/4 соответственно.	1-2: Volume - 4; остальные коэффициенты: Volume - all (28), для коэффициента 6-7 исключен выброс
ВЗР	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/3 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2021/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2 - 2-3: Volume - 12, остальные: Volume - all (24)	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/3 - 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2021/3. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2 - 2-3: Volume - 12, остальные: Volume - all (28)
СВВТ_Г РУЗЫ	ПУ для последних четырех кварталов (на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения)	Volume - all (24)	Резерв не формировался. За весь период оплачено всего 6 убытков, задержка заявления не превышает 1 месяца по всем убыткам. Убыточность менее 1% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 20 тыс.р.).	Volume - all (28)
ИФЛ	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2019/1 - 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2018/1 - 2020/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2: Volume - 12, остальные: Volume - all (28)

Резервная группа	31.12.2022		31.12.2021	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
ИЮЛ	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2017/1 - 2021/4 за исключением одного крупного убытка, который был перестрахован.	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - all (24)	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2016/1 - 2021/1 за исключением одного крупного убытка, который был перестрахован.	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - all (28), для коэффициента 2-3 исключен выброс
ОТВ	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2019/1 - 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2016/1 - 2021/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (28), для коэффициента 10-11 исключен выброс
ФР	В размере РЗУ. РПНУ не формировался. За весь период оплачено всего 8 убытков, средняя задержка заявления не превышает 1 месяца. Убыточность по оплаченным убыткам менее 5% (при применении ПУ метода сумма РУ меньше РЗУ).	Volume - all (24)	Резерв не формировался. За весь период оплачено всего 9 убытков, средняя задержка заявления не превышает 1 месяца. Убыточность менее 5% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 90 тыс.р.).	1-2: Volume - 8, остальные: Volume - all (28)
ГАР	Не формировался. За весь период оплачено всего 3 убытка. Убыточность менее 2% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 36 тыс.р.).	Volume - all (24)	Не формировался. За весь период оплачено всего 2 убытка. Убыточность менее 2% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 50 тыс.р.).	Volume - all (28)
КАСКО	МЦЛ. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - 8	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 6, для коэффициентов 11-12 и 14-15 исключен выброс
ТУР	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 31.01.2023. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.		В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 24.02.2022. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	

Резервная группа	31.12.2022		31.12.2021	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
АУ	<p>Статистические данные Организации о развитии убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих, достаточные для оценивания резерва убытков по данному виду страхования, отсутствуют. По этой причине расчет резерва убытков был произведен с использованием внешней доступной актуарию статистики по данному виду страхования, в том числе данные Всероссийского союза страховщиков (ВСС), направленные членам ВСС для информации 01.12.2015 (далее – данные ВСС). Оценка РУ проводится следующим образом. По данным расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенного ВСС, с учетом мнения специалистов Организации, определяется убыток на единицу экспозиции (СрегЕЕ), а также факторы развития убытков, f, рассчитанные исходя из коэффициентов развития, как указано в таблице справа. По каждому году, i определяется заработанная экспозиция риску (ЕЕ), исчисляемая в годах несения страховщиком ответственности. Оценка для i-го года наступления события РУi рассчитывается методом БФ по формуле: $РУi = EEi \times CperEE \times (1 - 1/fi)$.</p>	<p>Коэффициенты развития были рассчитаны по годовым треугольникам заявленных убытков за период 2004-2014гг. по виду страхования ответственности арбитражных управляющих по данным ВСС. Выбросы в коэффициентах были исключены. После 11-го года развитие считалось законченным. С целью контроля адекватности выбранных коэффициентов, был произведен анализ выбранных коэффициентов развития на предмет их сопоставимости с известными актуарию данными других страховых компаний по виду страхования ответственности арбитражных управляющих, в том числе более поздних/актуальных периодов, чем указанные данные ВСС.</p>	<p>Статистические данные Организации о развитии убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих, достаточные для оценивания резерва убытков по данному виду страхования, отсутствуют. По этой причине расчет резерва убытков был произведен с использованием внешней доступной актуарию статистики по данному виду страхования, в том числе данные Всероссийского союза страховщиков (ВСС), направленные членам ВСС для информации 01.12.2015 (далее – данные ВСС). Оценка РУ проводится следующим образом. По данным расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенного ВСС, с учетом мнения специалистов Организации, определяется убыток на единицу экспозиции (СрегЕЕ), а также факторы развития убытков, f, рассчитанные исходя из коэффициентов развития, как указано в таблице справа. По каждому году, i определяется заработанная экспозиция риску (ЕЕ), исчисляемая в годах несения страховщиком ответственности. Оценка для i-го года наступления события РУi рассчитывается методом БФ по формуле: $РУi = EEi \times CperEE \times (1 - 1/fi)$.</p>	<p>Коэффициенты развития были рассчитаны по годовым треугольникам заявленных убытков за период 2004-2014гг. по виду страхования ответственности арбитражных управляющих по данным ВСС. Выбросы в коэффициентах были исключены. После 11-го года развитие считалось законченным. С целью контроля адекватности выбранных коэффициентов, был произведен анализ выбранных коэффициентов развития на предмет их сопоставимости с известными актуарию данными других страховых компаний по виду страхования ответственности арбитражных управляющих, в том числе более поздних/актуальных периодов, чем указанные данные ВСС.</p>
ДАГО	<p>ПУ для последних четырех кварталов (на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения).</p>		<p>Формировался в размере РЗУ в составе резервной группы ОТВ в связи с очень малым объемом портфеля.</p>	

Резервная группа	31.12.2022		31.12.2021	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
Принятый портфель СК Екатеринбург:				
ДМС прин	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за соответствующие кварталы предыдущего года. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - 4, для коэффициента 11-12 исключен выброс	-	-
НС прин	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)	-	-
ИМУЩ прин	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2020/1 - 2022/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2022/4.	Volume - all (24)	-	-
ОТВ прин	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021 год. Дополнительно полагалось, что РЗУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен, отрицательный РПНУ не формировался.	Volume - all (24)	-	-
ФР прин	ПУ 10,3% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9m2022).	-	-	-
ВЗР прин	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней убыточности по понесенным убыткам за 2019 год.	Volume - all (24), для коэффициентов 10-11 - 12-13 исключен выброс	-	-

Резервная группа	31.12.2022		31.12.2021	
	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
ТУР прин	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 31.01.2023. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.		-	-

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2

- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. *В данном случае рассматривались все активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты, а также ценные бумаги.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. *В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков и перестраховщиков, по мнению актуария, достаточны.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 2 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объема эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Если иного не указано в разделе 4.4 настоящего заключения, то оснований для дисконтирования стоимости по этим данным актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключения по стоимости, указанной в форме 0420154.

- В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается

трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания, такие активы не учитываются.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже приведены суммы резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании.

Отчетная дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	ОАР	ОАД*	РНП	Резерв суброгации**	Доля перестраховщика в резерве суброгации
31.12.2021	103 655 155	15 831 664	176 039 700	4 641 983	59 776 450	0	0	8 738 860	2 621 658
31.12.2022	112 262 854	9 330 517	182 175 994	11 420 314	49 505 134	3 013 763	0	5 826 242	701 225
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	8 607 698	-6 501 147	6 136 294	6 778 330	-10 271 316	3 013 763	0	-2 912 619	-1 920 433

** Суммы показаны после вычета дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам за вычетом резерва под обесценение (сумма ДЗ за вычетом РСД по состоянию на отчетную дату составляет 13 292 986 руб., доля перестраховщика в ДЗ – 1 599 894).

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

	РНП на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2021	РНП на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2022	Изменение РНП 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	176 039 700	4 641 983	182 175 994	11 420 314	6 136 294	6 778 330
НС	25 602 004	2 557 549	16 347 493	602 359	-9 254 511	-1 955 190
ДМС	3 173 323	0	2 952 355	0	-220 967	0
ВЗР	577 454	0	1 407 448	0	829 994	0
СВВТ_ГРУЗЫ	134 042	0	217 693	3 023	83 651	3 023
ИФЛ	13 433 240	139 954	13 015 760	924 826	-417 481	784 872
ИЮЛ	6 861 308	625 650	11 302 512	787 761	4 441 204	162 111
ОТВ	8 493 731	0	7 939 237	112 882	-554 494	112 882
ФР	1 848 243	2 408	1 919 400	150 988	71 157	148 580
GAP	1 184 042	0	1 714 263	0	530 221	0
КАСКО	114 495 087	1 316 422	116 344 392	8 336 737	1 849 305	7 020 315
ТУР	237 227	0	323 760	0	86 532	0
АУ	0	0	0	0	0	0
ДАГО	0	0	527 595	0	527 595	0

	РНП на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в РНП на 31.12.2021	РНП на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в РНП на 31.12.2022	Изменение РНП 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2022 - 31.12.2021
Принятый портфель СК Екатеринбург:						
ДМС прин	0	0	405 609	0	405 609	0
НС прин	0	0	1 168 194	291 291	1 168 194	291 291
ИМУЩ прин	0	0	6 299 055	196 805	6 299 055	196 805
ОТВ прин	0	0	86 045	0	86 045	0
ФР прин	0	0	122 315	13 641	122 315	13 641
ВЗР прин	0	0	0	0	0	0
ТУР прин	0	0	82 870	0	82 870	0

	ОАР на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в ОАР на 31.12.2021	ОАР на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в ОАР на 31.12.2022	Изменение ОАР 31.12.2022- 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в ОАР 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	59 776 450	0	49 505 134	3 013 763	-10 271 316	3 013 763
НС	8 915 988	0	3 664 419	0	-5 251 569	0
ДМС	1 125 726	0	859 348	0	-266 378	0
ВЗР	201 996	0	487 941	0	285 945	0
СВВТ_ГРУЗЫ	34 811	0	58 006	0	23 195	0
ИФЛ	5 123 051	0	4 442 471	0	-680 580	0
ИЮЛ	1 998 769	0	2 935 128	0	936 359	0
ОТВ	2 686 386	0	2 601 481	0	-84 905	0
ФР	743 178	0	663 896	0	-79 282	0
ГАР	497 890	0	630 761	0	132 872	0
КАСКО	38 401 423	0	32 961 861	3 013 763	-5 439 562	3 013 763
ТУР	47 233	0	65 435	0	18 202	0
АУ	0	0	0	0	0	0
ДАГО	0	0	123 015	0	123 015	0
Принятый портфель СК Екатеринбург:						
ДМС прин	0	0	0	0	0	0
НС прин	0	0	10 596	0	10 596	0
ИМУЩ прин	0	0	776	0	776	0
ОТВ прин	0	0	0	0	0	0
ФР прин	0	0	0	0	0	0
ВЗР прин	0	0	0	0	0	0
ТУР прин	0	0	0	0	0	0

	РПНУ на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в РПНУ на 31.12.2021	РПНУ на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в РПНУ на 31.12.2022	Изменение РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	39 668 682	2 939 051	38 736 053	4 786 778	-932 629	1 847 727
НС	0	0	3 281 933	984 580	3 281 933	984 580
ДМС	41 100	0	6 927	0	-34 172	0
ВЗР	110 871	0	264 262	0	153 391	0
СВВТ_ГРУЗЫ	0	0	18 788	0	18 788	0
ИФЛ	3 535 532	0	2 014 838	0	-1 520 694	0
ИЮЛ	1 555 826	210 995	2 852 289	0	1 296 463	-210 995
ОТВ	740 235	0	2 159 340	0	1 419 105	0
ФР	0	0	0	0	0	0
ГАР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	28 413 745	1 018 324	18 554 500	2 191 769	-9 859 245	1 173 445
ТУР	0	0	0	0	0	0
АУ	5 271 374	1 709 731	4 922 023	1 610 429	-349 351	-99 303
ДАГО						
Принятый портфель СК Екатеринбург:						
ДМС прин	0	0	1 117 177	0	1 117 177	0
НС прин	0	0	713 613	0	713 613	0
ИМУЩ прин	0	0	2 348 770	0	2 348 770	0
ОТВ прин	0	0	4 709	0	4 709	0
ФР прин	0	0	0	0	0	0
ВЗР прин	0	0	764	0	764	0
ТУР прин	0	0	0	0	0	0

	РЗУ на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в РЗУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в РЗУ на 31.12.2022	Изменение РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	59 632 255	12 892 613	66 812 571	4 543 739	7 180 316	-8 348 874
НС	20 762 606	7 978 275	14 542 567	4 054 989	-6 220 039	-3 923 286
ДМС	47 270	0	203 975	0	156 705	0
ВЗР	418 184	0	268 559	0	-149 625	0
СВВТ_ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0
ИФЛ	724 934	0	7 768 863	0	7 043 930	0
ИЮЛ	350 958	0	28 000	0	-322 958	0
ОТВ	1 044 895	0	388 026	0	-656 869	0
ФР	0	0	3 200 000	0	3 200 000	0
ГАР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	36 283 409	4 914 338	37 972 393	352 030	1 688 985	-4 562 308
ТУР	0	0	0	0	0	0
АУ	0	0	0	0	0	0
ДАГО	0	0	551 700	0	551 700	0

	РЗУ на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в РЗУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в РЗУ на 31.12.2022	Изменение РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021
Принятый портфель СК Екатеринбург:						
ДМС прин	0	0	288 306	0	288 306	0
НС прин	0	0	956 706	126 771	956 706	126 771
ИМУЩ прин	0	0	617 476	9 949	617 476	9 949
ОТВ прин	0	0	26 000	0	26 000	0
ФР прин	0	0	0	0	0	0
ВЗР прин	0	0	0	0	0	0
ТУР прин	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в РРУУ на 31.12.2021	РРУУ на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в РРУУ на 31.12.2022	Изменение РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	4 354 217	0	6 714 229	0	2 360 012	0
НС	691 238	0	1 298 052	0	606 814	0
ДМС	22 535	0	64 558	0	42 024	0
ВЗР	80 005	0	68 874	0	-11 131	0
СВВТ_ГРУЗЫ	0	0	7 511	0	7 511	0
ИФЛ	503 675	0	715 280	0	211 605	0
ИЮЛ	83 531	0	511 244	0	427 713	0
ОТВ	244 594	0	362 978	0	118 384	0
ФР	0	0	97 736	0	97 736	0
ГАР	0	0	0	0	0	0
КАСКО	2 575 157	0	2 181 769	0	-393 389	0
ТУР	0	0	0	0	0	0
АУ	153 482	0	134 480	0	-19 002	0
ДАГО	0	0	154 660	0	154 660	0

Принятый портфель СК Екатеринбург:						
ДМС прин	0	0	430 226	0	430 226	0
НС прин	0	0	121 639	0	121 639	0
ИМУЩ прин	0	0	560 747	0	560 747	0
ОТВ прин	0	0	4 376	0	4 376	0
ФР прин	0	0	0	0	0	0
ВЗР прин	0	0	99	0	99	0
ТУР прин	0	0	0	0	0	0

	Резерв Суброгаци й** на 31.12.2021	Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2021	Резерв Суброгаци й** на 31.12.2022	Доля перестрахов щика в резерве 31.12.2022	Изменение в сумме резерва 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в резерве 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	8 738 860**	2 621 658	5 826 242**	701 225	-2 912 619	-1 920 433
КАСКО	8 738 860	2 621 658	5 826 242	701 225	-2 912 619	-1 920 433

*** Суммы показаны после вычета дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам за вычетом резерва под обесценение (сумма ДЗ за вычетом РСД по состоянию на отчетную дату составляет 13 292 986 руб., доля перестраховщика в ДЗ – 1 599 894).*

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Ниже показаны результаты расчета резерва неистекшего риска на отчетную и предшествующую дату. Описание метода расчета РНР приведено в п. 3.10 настоящего заключения.

Резервная группа	РНР 31.12.2021	РНР 31.12.2022
ИТОГО по Организации	0	0

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием не произошло.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов брутто- и нетто-перестрахование в размере наилучшей оценки брутто- и нетто-перестрахование, рассчитанной при настоящем оценивании). Учитывая разумный диапазон возможных оценок резервов Организации, данная оценка является адекватной.

В случае неизменности проекта отчетности страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут адекватно оценены.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

В нижеследующей таблице показана реализация Резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2021, после 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 г.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2021	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2022 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	0	20 762 606	20 151 289	8 376 789	1 215 303	8 980 775	43%
ДМС	41 100	47 270	94 230	0	0	5 860	7%
ВЗР	110 871	418 184	344 107	0	1 859	-183 089	-35%
СВВТ_ГРУЗЫ	0	0	110 515	0	0	110 515	100%
ИФЛ	3 535 532	724 934	1 534 360	0	1 534 579	-1 191 527	-28%
ИЮЛ	1 555 826	350 958	372 446	0	5 186	-1 529 152	-80%
ОТВ	740 235	1 044 895	1 086 811	145 926	715 145	162 752	9%
ФР	0	0	0	0	0	0	0%
ГАР	0	0	0	0	0	0	0%
КАСКО	28 413 745	36 283 409	49 310 447	2 950 934	1 310 918	-11 124 855	-17%
ТУР	0	0	0	0	0	0	0%
АУ	5 271 374	0	300 000	0	4 922 023	-49 351	-1%
ДАГО	0	0	0	0	0	0	0%
ИТОГО	39 668 682	59 632 255	73 304 204	11 473 649	9 705 014	-4 818 071	-4,9%

В нижеследующей таблице показана реализация Резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2020, после 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2020 г.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2020	РЗУ на 31.12.2020	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2021-2022 гг.	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	2 133 224	14 789 777	6 706 351	2 768 977	0	-7 447 674	-44%
ДМС	107 884	56 285	82 005	0	0	-82 164	-50%
ВЗР	267 151	113 289	21 161	0	0	-359 279	-94%
СВВТ_ГРУЗЫ	0	287 914	211 320	0	0	-76 594	-27%
ИФЛ	816 246	1 556 547	2 358 710	0	216 697	202 613	9%
ИЮЛ	1 442 106	1 335 432	6 260 580	0	0	3 483 042	125%
ОТВ	1 209 447	1 762 257	380 048	145 926	0	-2 445 729	-82%
ДАГО			296 200	0	0	296 200	100%
ФР	0	0	0	0	0	0	0%
ГАР	0	50 000	0	0	0	-50 000	-100%
КАСКО	9 536 064	42 334 971	55 638 980	0	351 711	4 119 656	8%
ТУР	0	0	0	0	0	0	0%
АУ	4 149 326	0	300 000	0	3 822 091	-27 235	-1%
ИТОГО	19 661 447	62 286 472	72 255 354	2 914 903	4 390 499	-2 387 163	-2,9%

По результатам ретроспективного анализа резерва убытков, в целом, резерв, сформированный по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения Организацией соответствующих обязательств.

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

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий рассматривает активы со следующей структурой по видам активов и валютам. Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании. Суммы показаны в рублях.

По сообщению представителя Организации обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют, рассматриваемые активы относятся к категории разрешенных.

Активы по состоянию на 31.12.2022	Валюта			
	Рубли	Доллары США	Евро	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	463 161 293			463 161 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	35 736 608			35 736 608

Активы по состоянию на 31.12.2022	Валюта			
	Рубли	Доллары США	Евро	ИТОГО
Доля перестраховщиков в резервах*	20 049 606			20 049 606
Отложенные аквизиционные расходы*	49 505 134			49 505 134
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 374 189			39 374 189
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 253 961			4 253 962
Нематериальные активы	1 790 341			1 790 341
Основные средства	25 164 664			25 164 664
Требования по текущему налогу на прибыль	2 373 911			2 373 911
Отложенные налоговые активы	6 093 875			6 093 875
Прочие активы	4 267 244			4 267 244
Итого активов	651 770 826	0	0	651 770 826
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием и достаточных для исполнения Организацией обязательств	568 452 641	0	0	568 452 641

(*) ОАР в отчетности Организации совпадает с рассчитанными при настоящем оценивании.

(*) Доля перестраховщиков в отчетности Организации совпадает с рассчитанными при настоящем оценивании.

Денежные средства Организация сосредоточены в пяти крупнейших по валюте баланса российских банках. Ниже указаны кредитные рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства и депозиты).

Банк	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле (Расчетные счета, депозиты)
"БАНК ВТБ" (ПАО)	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» (далее, «Эксперт РА»)	19,5%
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО) (далее, «АКРА»)	14,6%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	ruAA+	Эксперт РА	15,1%
АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	AA(RU)	АКРА	16,5%
ПАО "РОСБАНК"	AAA(RU)	АКРА	18,4%
ПАО "АКИБАНК"	BB(RU)	Эксперт РА	0,7%
ООО КБ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ "БАНК КАЗАНИ"	BB+(RU)	АКРА	10,8%
АКБ "ЭНЕРГОБАНК" (АО)	BB-(RU)	АКРА	0,2%
ИТОГО			100,0%

12,9% портфеля – облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации. Ниже указаны рейтинги и доля контрагента в портфеле (долговые ценные бумаги).

Контрагент	Долгосрочный кредитный рейтинг	Рейтинговое Агентство	Доля в портфеле (Ценные бумаги)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	AA(RU)	АКРА	3,0%
АО "РН БАНК"	AAA(RU)	АКРА	2,8%
ПАО "ЧЕЛЯБИНСКИЙ ТРУБОПРОКАТНЫЙ ЗАВОД"	ruA	Эксперт РА	12,8%
ООО "ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС"	AA+(RU)	АКРА	9,8%
АО "ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	AA-(RU)	АКРА	1,8%
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	Эксперт РА	8,4%
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	ruAA+	Эксперт РА	1,9%
ПАО "АКЦИОНЕРНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ "СИСТЕМА"	ruAA-	Эксперт РА	9,6%
ПАО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ"	AAA(RU)	АКРА	6,2%
ООО "БОРЖОМИ ФИНАНС"	A-(RU)	АКРА	7,9%
АО "РОСАГРОЛИЗИНГ"	ruAA-	Эксперт РА	7,0%
АО "РОСНАНО"	Отозван 01.04.2022	Эксперт РА	6,0%
ПАО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ"	ruAAA	Эксперт РА	9,9%

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов. Денежных средств на счетах в банках, депозитов хватает, чтобы Компания полностью покрывала все свои обязательства, в том числе страховые в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании.

В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств, депозитов и стоимость ценных бумаг согласно отчетности Компании без каких-либо корректировок.

Согласно данным журналов заключенных договоров по прямому страхованию доля валютных договоров, заключаемых Организацией равна нулю. Валютные договоры исходящего перестрахования также отсутствуют. Размер валютных активов Организации также нулевой. Рублевых наиболее ликвидных активов хватает на покрытие всех обязательств. Общее превышение активов над обязательствами по состоянию на 31.12.2022 не ставит под сомнение возможность покрытия итоговой величины обязательств активами в связи с колебаниями валютных курсов.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Ниже приведен анализ для резерва убытков, резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резервах и резерва суброгации, рассчитанных при настоящем оценивании.

Суммы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности. Суммы показаны в рублях.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательства, Суммы указана в руб.	Сроки погашения			
	Всего	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года
РП*	182 175 994	68 364 345	107 986 100	5 825 549
РНР	0	-	-	-
ОАД	3 013 763	948 090	2 065 673	-
РУ+РРУУ	112 262 854	59 070 025	35 676 556	17 516 272
Займы и прочие привлеченные средства	8 019 133	764 925	5 522 625	1 731 583
КЗ по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 116 634	24 996 314	86 046	34 274
Прочие обязательства	6 085 388	2 328 362	3 757 026	-
Всего Обязательств	336 673 766	156 472 062	155 094 026	25 107 678

(*). Для целей анализа обязательств по срокам погашения РПН распределен по срокам погашения пропорционально периодам «pro-rata» неистекших договоров. Данный вариант распределения является консервативным, поскольку он не учитывает период времени с момента даты происшествия до даты оплаты.

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид актива, Суммы указана в руб.	Сроки погашения			
	Всего	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года
ОАР	49 505 134	18 708 159	30 173 345	623 630
Доля перестраховщиков в резервах за вычетом доли перестраховщиков в резерве суброгаций	20 049 606	8 164 094	9 900 876	1 984 636
Резерв суброгаций	5 826 242	2 562 322	1 720 588	1 543 332
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам нетто- перестрахование	11 693 092	5 142 503	3 453 169	3 097 420
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	463 161 293	459 723 743	-	3 437 550
Облигации	35 736 608	7 156 930	1 058 445	27 521 233
Всего Активов (только ликвидные активы)	585 971 975	501 457 752	46 306 422	38 207 801

Разрыв ликвидности, Суммы указаны в руб.	Сроки погашения		
	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция	344 985 690	-108 787 603	13 100 123
(Совокупный разрыв ликвидности)	344 985 690	236 198 087	249 298 210

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения.

Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от 3-х месяцев, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в периоде до 3-х месяцев. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

В целом можно сделать вывод, что общей суммы наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых, в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2022г.:

- к коэффициентам развития Метода факторов развития (+/- δ/\sqrt{n}): построен т.н. доверительный интервал для коэффициентов развития, таким образом, что с вероятностью 90% величина резерва не будет больше/меньше указанных в таблице величин;
- к коэффициенту убыточности на неразвитую часть требований БФ метода или к предположению о средней убыточности метода простой убыточности (+10%, -10%);
- к предположению об убытке на единицу экспозиции для резервной группы АУ (+10%, -10%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением коэффициентов развития*		Изменение резерва в связи с изменением предположения о Предполагаемом коэффициенте убыточности (БФ или ПУ метод)		Изменение резерва в связи с изменением предположения об убытке на единицу экспозиции для АУ	
		31.12.2022	+ δ/\sqrt{n} (+10% для АУ)	- δ/\sqrt{n} (-10% для АУ)	-10%	+10%	-10%
Резерв убытков (РУ)	105 548 625	39 470 492	(23 307 614)	(1 779 039)	1 779 039	492 202	(492 202)
НС	17 824 500	4 043 725	(2 842 614)	(350 245)	350 245	-	-
ДМС	210 902	8 329	(6 133)	(693)	693	-	-
ВЗР	532 821	274 624	(202 219)	(53 282)	53 282	-	-
СВВТ_ГРУЗЫ	18 788	-	-	(1 879)	1 879	-	-
ИФЛ	9 783 701	7 742 585	(1 854 894)	(236 891)	236 891	-	-
ИЮЛ	2 880 289	2 867 446	(1 449 551)	(288 029)	288 029	-	-
ОТВ	2 547 366	3 062 460	(1 791 487)	(240 144)	240 144	-	-
ФР	3 200 000	-	-	-	-	-	-
ГАР	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	56 526 894	11 552 751	(10 173 417)	-	-	-	-
ТУР	-	-	-	-	-	-	-
АУ*	4 922 023	382 691	(800 286)	-	-	492 202	(492 202)
ДАГО	1 027 820	-	-	(47 612)	47 612	-	-
Принятый портфель СК Екатеринбург:							
ДМС прин	1 405 482	235 415	(259 420)	(124 398)	124 398	-	-
НС прин	1 670 319	3 436 099	(1 202 286)	(138 896)	138 896	-	-
ИМУЩ прин	2 966 246	5 861 111	(2 722 258)	(296 425)	296 425	-	-
ОТВ прин	30 709	2 212	(2 481)	(471)	471	-	-
ФР прин	-	-	-	-	-	-	-
ВЗР прин	764	1 044	(568)	(75)	75	-	-
ТУР прин	-	-	-	-	-	-	-

*Для резервной группы АУ для упрощения чувствительность произведена к изменению годовых коэффициентов развития на +/-10%.

Для расчета РНР на 31.12.2022г.:

- к предположению о доле расходов на обслуживание действующих договоров (+/-10%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о расходах	
	31.12.2022	+10%	-10%
Резерв неистекшего риска (РНР)	0	2 530 658	0

Для расчета РРУУ на 31.12.2022г.:

- к предположению о доле расходов на УУ(+/-10%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о доле расходов на УУ	
	31.12.2022	+10%	-10%
Резерв Расходов на урегулирование убытка (РРУУ)	6 714 229	(671 423)	671 423

Для расчета резерва суброгаций на 31.12.2022:

- к коэффициентам развития Метода факторов развития (+/- δ/\sqrt{n}): построен т.н. доверительный интервал для коэффициентов развития, таким образом, что с вероятностью 90% величина резерва не будет больше/меньше указанных в таблице величин;

- к коэффициенту доли суброгаций на неразвитую часть поступлений БФ метода (-10%, +10%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением коэффициентов развития		Изменение резерва в связи с изменением предположения о доле суброгаций на неразвитую часть поступлений (БФ метод)	
		+ δ/\sqrt{n}	- δ/\sqrt{n}	-10%	+10%
Резерв Суброгаций**	5 826 242	8 740 489	(8 380 378)	(1 906 078)	1 906 078
КАСКО	5 826 242	8 740 489	(8 380 378)	(1 906 078)	1 906 078

** Суммы показаны после вычета дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам (сумма ДЗ по состоянию на отчетную дату составляет 13 292 986 руб.).

Существенных изменений в анализе чувствительности по сравнению с предыдущим оцениванием не произошло.

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Ниже показана сумма страховых обязательств, страховых активов и долей в них на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля перестраховщика в обязательствах	ОАР	ОАД	Резерв Суброгаций	Резерв Суброгаций
31.12.2022	294 438 848	20 750 830	49 505 134	3 013 763	5 826 242	701 225

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация **не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения**. В целом можно сделать вывод, что общей суммы наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых, в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода, недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов нетто-перестрахование в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании, в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если в итоговом варианте годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произойдут изменения после подписания настоящего Актуарного Заключения, то страховые обязательства Организации и доли перестраховщиков в них будут адекватно оценены.

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

Портфель организации более чем наполовину состоит из автострахования. Соответственно, основные риски изменений полученных результатов актуарного оценивания связаны с этим видом страхования. Существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост убыточности в связи с изменениями стоимостей запчастей, резкими колебаниями национальной валюты, что может привести к отклонениям в *резерве убытков* или *резерве неустекшего риска*. Кроме того, несмотря на осторожность при выборе коэффициентов при расчете *резерва суброгаций* длительность реализации денежного потока по суброгации довольно значительна, поэтому внутренние и внешние изменения могут привести к отклонению фактических поступлений от рассчитанных при настоящем оценивании.

События, которые могут повлиять на результаты оценивания, имеющие общий характер: ухудшение экономической ситуации в стране; дефолты контрагентов (банков, эмитентов ценных бумаг, в которых Организация держит средства). Рост курсов валют, наблюдаемый по состоянию на момент составления настоящего заключения, может привести к финансовым потерям при просрочке оплаты по договорам перестрахования, оплачиваемым в долларах или евро. Кроме того, могут вырасти цены на перестрахование за рубежом и цены на прямое страхование рисков, расчёт компенсации по которым

зависит от цен на импортные запчасти (например, договоры каско). Для видов страхования, убытки по которым зависят от импортных запчастей, резкий рост курсов валют приведёт к отложенному, но также резкому росту убыточности, что может оказать влияние на *резерв неистекшего риска* или *резерв убытков*.

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

В результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**, в отношении таких рисков организация использует перестрахование, таким образом, Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств контрагентами (банкротство, отзыв лицензии у перестраховщиков, а также банков, в которых Организация содержит денежные средства). В основном же, денежные средства Организация сосредоточены в пяти крупнейших по валюте балансах российских банков, имеющих достаточные кредитные рейтинги, рейтинги перестраховщиков также достаточны. Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Кроме того Организация подвержена **рыночному риску** в части снижения стоимости ценных бумаг. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Организации и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Организации. Обесценение ценных бумаг, показанных в разделе 4.5 по рыночной стоимости на отчетную дату, может повлечь к задержке реализации активов или снижению их стоимости, таким образом, может возникнуть **риск ликвидности**. **Санкционный риск** при расчете с иностранными перестраховщиками также усугубляет риск ликвидности в части активов – доли перестраховщика в резервах а также может привести к **операционному риску**.

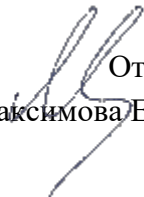
Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

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

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

В предыдущем актуарном заключении рекомендации отсутствовали.


Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна