

Актуарное заключение

по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Акционерное общество
Страховая компания «Турикум»

по итогам 2022 года
(дата составления 22.02.2023)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	19
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	28
Приложения	31

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества Страховой компании «Турикум» (АО СК «Турикум») (далее – Общество) по итогам 2022 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1027739420565, ИНН 7707062854, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 0212. 02 августа 2022 года АО СК «Цюрих» провело ребрендинг и зарегистрировало новое наименование – Акционерное общество Страховая компания «Турикум».

Информация о лицензиях, выданных Центральным банком Российской Федерации:

– СЛ № 0212 от 15.08.2022 (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни);

– СИ № 0212 от 15.08.2022 (добровольное имущественное страхование);

– ПС № 0212 от 15.08.2022 (перестрахование);

Местонахождение Общества: 115054, г. Москва, наб. Космодамианская, д. 52, стр. 3, этаж 8, офис 44.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 0027, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 13.12.2018, протокол №4), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2010 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, действовал договор гражданско-правового характера,

заключенный между Обществом и проводившим настоящее актуарное оценивание ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, применяются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 7 000 994 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы соответствуют оценке страховых обязательств по итогам актуарного оценивания и рассматриваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 8 612 516 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 10 040 540 тыс. рублей.

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 1 428 024 тыс. рублей, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) 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 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

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.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Страхование от несчастных случаев и болезней (Accident)	Уч.гр. 2 - страхование от несчастных случаев и болезней Уч.гр. 16 - страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Линия бизнеса 2. Страхование средств воздушного и водного транспорта, грузов (Marine)	Уч. гр. 8. - Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Линия бизнеса 3. Страхование инженерных и строительно-монтажных рисков (Engineering Lines)	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9 в части страхования инженерных и строительно-монтажных рисков; Уч.гр.15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков в части страхования инженерных и строительно-монтажных рисков
Линия бизнеса 4. Страхование имущества (Property)	Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9, кроме указанного в линиях бизнеса 3,5

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
	Уч. гр. 17. - Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)
Линия бизнеса 5. Страхование средств наземного транспорта (MOD)	Уч.гр. 7 - страхование средств наземного транспорта Уч.гр. 10 - страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9, в части страхования имущества, связанного с транспортными средствами
Линия бизнеса 6. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (MTPL)	Уч.гр.6 - страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8
Линия бизнеса 7. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линии бизнеса 3,4 и финансовых рисков (Liability)	Уч.гр.14 - страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13 Уч.гр.15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков Уч. гр. 17. - Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)

В сравнении с проведением актуарного оценивания по итогам 2021 года группировка договоров страхования не изменена.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

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

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков (раздельно рассматриваются обязательства по несению прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков).

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в Приложении 3.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

Расчет РНП по i -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$
$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где СП_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$, $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, ОД – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Заключенных договоров страхования, вступивших в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, по данным Общества, в существенном объеме нет. С целью проверки адекватности полученных от Общества сведений рассмотрен размер суммы начисленной премии по договорам, вступившим в силу до 31.12.2021, но страховая премия по которым начислена в 2022 году. По результатам рассмотрения соответствующего показателя необходимость получения оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, не установлена.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (*БВ*) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для каждой резервной группы Общества по следующей формуле:

$$BB = РНП \times [КУ \times (1 - re) + КУ \times \alpha_{пр} \times (1 - \alpha_{пр} Re) + КУ \times \alpha_k] + \lambda \times РНП + РНП^{Re} - ОАД + ОАР',$$

где КУ – коэффициент убыточности, оцененный в размере среднего значения показателя за пять лет, предшествующих отчётной дате, re – доля перестраховщиков в убытках и прямых расходах на урегулирование убытков, $\alpha_{пр}$ – доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках, α_k – доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, $\alpha_{пр} Re$ – доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования, определяемая исходя из административных расходов, ОАР' – величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки по результатам проверки достаточности РНП, ОАД – величина отложенных аквизиционных доходов, $РНП^{Re}$ – доля перестраховщиков в РНП.

Доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках, доля перестраховщиков в убытках, доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков оценена по наблюдаемым данным на отчетную дату, исходя из доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках.

Доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках рассчитана как отношение соответствующих расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2019 - 2022 год.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров по формуле:

$$ПД = \text{максимум} \left(0; \sum_{i=1}^7 BB_i - РНП_i \right),$$

где i – номер резервной группы.

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР и ОАР признаются в размере:

$$РНР = \text{макс}(ПД - ОАР'; 0), \quad ОАР = \text{макс}(ОАР' - ПД; 0),$$

где ОАР' - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

По результатам проверки достаточности РНП на отчетную дату не установлен факт недостаточности РНП для выполнения Обществом соответствующих обязательств, ОАР = ОАР', РНР не формируется.

Методика оценки резерва убытков

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ, РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной

даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод на основе независимых нормированных приращений;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- метод Бенктандера;
- метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- экспертный метод.

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе. Принцип выбора метода расчета РУ для каждой группы договоров описан в Приложении 3.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Оценка резерва прямых расходов по урегулированию убытков получена по данным операционного учета Общества согласно реестру соответствующих расходов в сопоставлении с заявлениями о наступлении страховых случаев.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РРУУ = РУ \cdot \alpha_k,$$

где РУ – резерв убытков, α_k - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РРУУ).

Значение коэффициента α_k оценивается как отношение соответствующих расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2019 - 2022 год. Период данных для расчета показателя α_k выбран с целью снижения волатильности влияния показателей отдельных лет (рисунок 1).

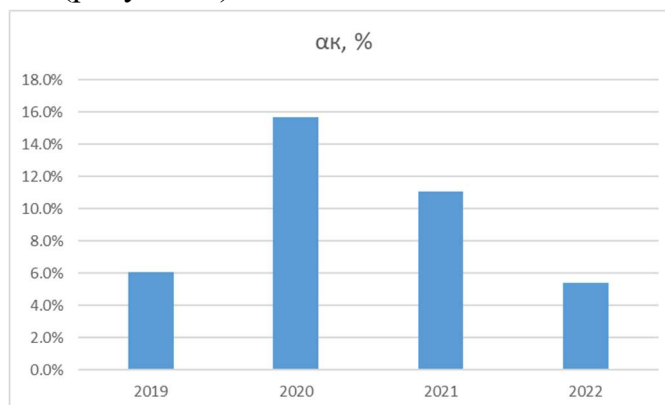


Рисунок 1. Динамика показателя α_k

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств внутри года со сроком до 3 месяцев и свыше 3 месяцев.

Распределение по срокам исполнения обязательств по крупному заявленному убытку на сумму 5,7 млрд. рублей, связанному с утратой здания, проводится исходя из экспертной оценки графика урегулирования, предоставленной Обществом.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

3.6. 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 Обществом.

Перестрахование обеспечивает существенную часть деятельности Общества. Перестраховочная защита Общества состоит из программ обязательного пропорционального перестрахования ряда договоров факультативного перестрахования.

Все договоры перестрахования Общества обеспечивают перестраховочную защиту на базисе страхового периода. Под базисом страхового периода понимается условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятых к учету или начавшихся в определенный договором перестрахования период.

Доля перестраховщиков в РНП (РНП^{Re})

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*, исходя из дат начала и окончания перестраховочного покрытия (с учетом базиса расчета договора исходящего перестрахования), срока действия перестраховочной защиты и размера начисленной перестраховочной премии.

Доля перестраховщиков в РНР

Доля перестраховщиков в РНР не формируется, так как РНР оценивается на базе показателей нетто-перестрахование.

Доля перестраховщиков в РУ (РУ^{Re})

Доля перестраховщиков в РУ оценивается последовательно для заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, и произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытках и представляет собой сумму долей перестраховщиков в указанных компонентах РУ. Данный подход позволяет снизить степень неопределенности, так как компонент, соответствующий доле перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытках, определяется в соответствии с условиями договора перестрахования и представляет собой наиболее вероятную величину возмещения, причитающуюся Обществу от перестраховщика.

Доля перестраховщиков в РЗНУ (РЗНУ^{Re})

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ (РПНУ^{Re})

Получение оценки доли перестраховщиков в РПНУ проводится пропорциональным методом исходя из объема ожидаемых в рамках заявленных убытков возмещений от перестраховщиков (без учета крупного убытка на сумму 5,7 млрд. рублей по линии бизнеса «4 Property») в 2022 году.

В таблице (Таблица 2) приведен расчет РПНУ^{Re} на 31.12.2022.

Таблица 2. Расчет РПНУ^{Re} на 31.12.2022

Группа	РЗНУ на 31.12.2022	РЗНУ ^{Re} на 31.12.2022	Доля перестраховщиков в убытках (%)	РПНУ	РПНУ ^{Re}
1 Accident	13	13	99.99002%	61	60.99
2 Marine	72 298	40 930	56.61230%	11 788	6 673.46
3 Engineering Lines	30 449	29 257	96.08569%	19 830	19 053.79
4 Property	328 762 [1]	325 734	99.07907%	65 360	64 758.08
5 MOD	8 убытков [2]	3 убытка	37.50000%	1 019	382.13
6 MTPL	552	552	99.99000%	790	789.92
7 Liability	91 646	87 316	95.27543%	14 908	14 203.66
ИТОГО	523 720	483 802		113 756	105 922

Примечания к таблице (Таблица 2).

[2] В рамках расчета РПНУ^{Re} по резервной группе «5 MOD» не учитываются суммы заявленных убытков, поскольку в учете указан признак наличия убытка, с указанием суммы убытка 1 рубль.

Оценка доли перестраховщиков в резерве прямых расходов по урегулированию убытков получена по данным операционного учета Общества согласно реестру доли перестраховщиков в соответствующих расходах в сопоставлении с заявлениями о наступлении страховых случаев.

Доля перестраховщиков в резерве косвенных расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю, так как участие перестраховщиков в косвенных расходах на урегулирование убытков не характерно для большинства договоров исходящего перестрахования Общества.

Порядок и результаты проверки доли перестраховщиков в страховых обязательствах на возможность получения будущих доходов

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю.

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

По состоянию на 31.12.2022 86,6% кредиторской задолженности по перестраховочной премии относится к операциям с Zurich Insurance Company Ltd, что выше доли указанного перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату, 12,7% кредиторской задолженности по перестраховочной премии относится к операциям с российскими перестраховщиками.

Методика распределения доли перестраховщиков страховых резервах по срокам реализации

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву.

Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

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

Сумма поступлений по суброгациям и регрессам (нетто от перестрахования) не является существенной (в 2022 году – 299 тыс. рублей, в 2021 году – 200 тыс. рублей). Учитывая, что деятельность Общества не характеризуется видами страхования с

существенным объемом операций по суброгациям и регрессам, оценка суммы будущих поступлений по суброгациям и регрессам (ПСР) по состоянию на 31.12.2022 полагается равной нулю. По данным бухгалтерской отчетности Общества, показатель ПСР на 31.12.2021 равен нулю.

Данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку будущих поступлений годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии, обязательных отчислений и условий договора страхования. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.5 настоящего документа).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования методом *pro rata temporis* исходя из суммы начисленной комиссии и дат начала и окончания перестраховочного покрытия.

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП и РНП^{Re}.

3.9. 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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основана на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если

– оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

– оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, не является меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР, ПСР, доля перестраховщиков в страховых резервах) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Заказчиком. В отношении активов, сведения, о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, проводятся дополнительные контрольные процедуры, в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов, на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации стоимости активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов и обязательств Общества не проводится, так как в большинстве соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

В соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», актив представляет собой ресурс, контролируемый Обществом в результате прошлых событий, от которого ожидается поступление будущих экономических выгод в Общество, и не следует включать в состав активов ресурсы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров страхования часть расходов на их приобретение. Отложенные аквизиционные доходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договоров исходящего

перестрахования часть получаемых от перестраховщиков вознаграждений за передачу риска. В соответствии со сложившейся практикой (МСФО) ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП, ОАД - в составе обязательств Общества, прекращение признания которых компенсирует часть убытка от прекращения признания РНП^{Re}.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. 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.

В покрытие обязательств, в том числе, по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, относящаяся к определенным категориям;
- 4) основные средства и инвестиционное имущество, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

Согласно пояснению Общества, активов под обременением (в залоге, под арестом, находящихся в совместном владении и др.), по состоянию на отчетную дату нет.

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов приведены в Приложении 4.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В таблице (Таблица 3) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 5. Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2021 в финансовой отчетности, что позволяет оценить финансовый результат от изменения страховых обязательств, определенных в рамках актуарного оценивания.

Таблица 3. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и ОАР на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	РУ			РУУ		РНП	Итого	ОАР
	Всего	РПНУ	РЗНУ	РУУ прям.	РУУ косв.			
1 Accident	74	61	13	0	6	0	80	0
2 Marine	84 086	11 788	72 298	9 806	4 062	72 993	170 947	10 983
3 Engineering Lines	50 280	19 831	30 449	1 919	2 970	50 785	105 954	3 033
4 Property	6 070 113	65 360	6 004 753	21 079	12 503	367 413	6 471 108	24 423
5 MOD	1 019	1 019	0	83	86	992	2 180	0
6 MTPL	1 342	790	552	0	90	0	1 432	0
7 Liability	106 554	14 908	91 646	609	5 146	135 416	247 725	17 076
ИТОГО	6 313 468	113 756	6 199 711	33 496	24 863	627 599	6 999 426	55 515

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах и ОАД на отчетную дату приведены в таблице (Таблица 4). Изменения указанных показателей в отчетном периоде представлены в Приложении 6.

Таблица 4. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах и ОАД на отчетную дату

Линия бизнеса	РУ ^{Re}			РУУ ^{Re}		РНП ^{Re}	Итого	ОАД
	Всего	РПНУ ^{Re}	РЗНУ ^{Re}	РУУ ^{Re} прям.	РУУ ^{Re} косв.			
1 Accident	74	61	13	0	0	0	74	0
2 Marine	47 603	6 673	40 930	5 126	0	72 627	125 356	50 939
3 Engineering Lines	48 311	19 054	29 257	1 864	0	50 758	100 934	4 956
4 Property	6 038 103	64 758	5 973 345	19 754	0	347 319	6 405 176	183 221
5 MOD	382	382	0	83	0	988	1 453	475
6 MTPL	1 342	790	552	0	0	0	1 342	0
7 Liability	101 520	14 204	87 316	494	0	133 605	235 619	86 173
ИТОГО	6 237 335	105 922	6 131 413	27 321	0	605 297	6 869 954	325 764

Оценка будущих поступлений годных остатков по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 равна нулю. ПСР и доля перестраховщиков в ПСР по состоянию на 31.12.2022 и на 31.12.2021 не формируются.

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

Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. В таблице (Таблица 5) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.5 настоящего документа.

Таблица 5. Расчет РНР (тыс. рублей)

Показатель/ резервная группа	2 Marine	3 Engineeri ng Lines	4 Property	7 Liability	5 MOD	6 MTPL	1 Accident	ИТОГО
РНП	72 993	50 785	367 413	135 416	992	-	-	627 599
РНП ^{Re}	72 627	50 758	347 319	133 605	988	-	-	605 298
ОАР	10 983	3 033	24 423	17 076	-	-	-	55 515
ОАД	50 939	4 956	183 221	86 173	475	-	-	325 765
КУ	24.47	21.50	9.01	7.98	6.08			
ге, %	56.61	96.09	99.08	95.28	37.50			
апр, %	11.66	3.82	0.35	0.57	8.17			
ак, %	8.47	8.47	8.47	8.47	8.47			
апр ге, %	52.28	97.15	93.71	81.19	99.50			
%РВД	19.78	19.78	19.78	19.78	19.78			
БВ	57 368	60 246	264 324	92 735	753			475 426
						ПД		-

По результатам проверки достаточности РНП, на 31.12.2022 РНР не формируется, ОАР формируется в размере 55 515 тыс. рублей.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах по состоянию на отчетную дату отсутствует.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 7 000 994 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 6 999 426 тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 6 870 097 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 6 869 954 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

На 31.12.2022 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2021, не изменился.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической

оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

В таблице (Таблица 6) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Таблица 6. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2021	Всего выплачено после 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2022	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021 на произведенные выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2022	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2021 (в %)
1 Accident	364	0	364	13	13	351	96.45%
2 Marine	99 364	17 820	81 544	33 834	51 653	47 711	48.02%
3 Engineering Lines	113 403	33 520	79 883	17 208	50 727	62 676	55.27%
4 Property	238 436	74 760	163 676	83 295	158 055	80 381	33.71%
5 MOD	29	0	29	1 019	1 019	-990	-3413.39%
6 MTPL	702	0	702	1 128	1 128	-426	-60.66%
7 Liability	152 346	3 399	148 947	86 520	89 919	62 427	40.98%
Итого	604 644	129 499	475 145	223 016	352 515	252 129	41.70%

В таблице (Таблица 7) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Таблица 7. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Линия бизнеса	Резерв убытков на 31.12.2021	Всего выплачено после 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2022	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021 на произведенные выплаты	Остаток резерва убытков на 31.12.2022	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2021 (в %)
1 Accident	0	0	0	0	0	0	0.00%
2 Marine	579	5 420	-4 841	16 323	21 742	-21 163	-3655.16%
3 Engineering Lines	79	10	69	18	28	51	64.63%
4 Property	316	2 993	-2 677	473	3 465	-3 149	-996.67%
5 MOD	0	0	0	746	746	-746	-100%
6 MTPL	0	0	0	1	1	-1	-100%
7 Liability	5 230	0	5 230	2 186	2 186	3 044	58.20%
Итого	6 204	8 422	-2 218	19 747	28 169	-21 965	-354.05%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на 31.12.2021 (нетто от перестрахования) в целом, оказался не достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств. Недостаточность резерва убытков обусловлена, преимущественно, развитием убытков по резервным группам «2 Marine» и «4 Property».

В таблицах (Таблица 8, Таблица 9) приведены результаты ретроспективного анализа резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021 (по данным Общества), по совокупному страховому портфелю.

Таблица 8. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков (брутто от перестрахования) Общества

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2021 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	644 943	714 328	605 021	878 361	650 921
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 год	124 507	-	-	-	-
2019 год	128 512	230 005	-	-	-
2020 год	128 212	247 652	105 636	-	-
2021 год	115 169	279 116	195 092	205 777	-
2022 год	116 496	281 144	189 840	205 857	82 809
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2022 год	120 059	290 412	205 032	249 137	325 328
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	524 883	423 916	399 989	629 224	325 593
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	81.38%	59.34%	66.11%	71.64%	50.02%

Таблица 9. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков (нетто от перестрахования) Общества

Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2020 г.	31 Декабря 2021 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	28 399	38 018	27 699	52 700	39 502
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2018 год	21 166	-	-	-	-
2019 год	21 030	14 307	-	-	-
2020 год	21 009	16 749	14 453	-	-
2021 год	21 104	21 298	24 538	23 470	-
2022 год	21 148	21 377	27 224	27 140	14 897
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2018 год	37 796	-	-	-	-
2019 год	27 447	29 817	-	-	-
2020 год	27 418	25 099	33 275	-	-
2021 год	22 508	23 516	29 803	38 557	-
2022 год	24 458	25 931	32 369	36 263	49 486
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	3 941	12 087	(4 670)	16 438	(9 984)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13.88%	31.79%	-16.86%	31.19%	-25.28%

Недостаточность резерва убытков и расходов на урегулирование убытков (нетто от перестрахования) на 31.12.2019 и 31.12.2021 в абсолютном выражении не оценивается как существенная.

Отрицательное развитие резервов нетто от перестрахования, сформированных на отчетные даты ранее 01 января 2022 года, представляет эффект от расторжения договоров перестрахования в результате подписания соглашения о коммутации в 2022 году. Данное обстоятельство описано в примечании 9 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2022 год. По состоянию на дату подготовки

настоящего документа существенных изменений перестраховочной защиты в течение 2022 года не ожидается.

4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР и ОАД рассматриваются следующим образом:

– В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчётностью Общества, ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются в соответствии с заработанной премией;

– В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчётностью Общества, ОАД рассматриваются в составе обязательств и амортизируются в соответствии с заработанной премией по исходящему перестрахованию;

– ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.10 настоящего документа. В таблице (Таблица 10) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 10. Сведения о стоимости активов Общества (тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	2 910 223	2 910 223	2 910 223
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	0	0
Дебиторская задолженность по страховым операциям	225 275	197 083	197 083
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни [П1]	6 870 097	6 869 954	6 869 954
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	11 082	0	7 765
Отложенные аквизиционные расходы	55 515	55 515	55 515
Прочие активы	46 415	0	0
Итого	10 118 675	10 032 775	10 040 540

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР, приведена в таблице (Таблица 11).

Таблица 11. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	6 999 425
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 188 020
Отложенные аквизиционные доходы	325 765
Обязательства по аренде (МСФО 16)	7 765
Прочие резервы и обязательства	91 542
Итого	8 612 517

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

В таблице (Таблица 12) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 12. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	10 032 775	10 040 540
Обязательства	8 513 210*	8 612 516
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 519 565	1 428 024

*В состав страховых обязательств включается:

- Страховые резервы;
- Кредиторская задолженность по страховым операциям;
- ОАД.

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 1 428 024 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 13). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 13. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
Активы, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	736 973	1 125 224	1 048 026	2 910 223
Дебиторская задолженность по страховым операциям	189 216	7 867	0	197 083
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	416 626	2 197 648	4 255 680	6 869 954
Отложенные аквизиционные расходы	17 075	35 737	2 703	55 515
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	1 942	5 823	0	7 765
ИТОГО	1 361 832	3 372 299	5 306 409	10 040 540
Обязательства				
Обязательства по аренде (МСФО 16)	1 942	5 823	0	7 765
Кредиторская задолженность по страховым операциям	183 244	0	1 004 775	1 188 019
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	427 113	2 243 785	4 328 527	6 999 425
Отложенные аквизиционные доходы	103 601	217 493	4 671	325 765
Прочие обязательства	91 542	0	0	91 542
ИТОГО	807 442	2 467 101	5 337 973	8 612 516
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	554 390	905 198	-31 564	1 428 024
Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)	554 390	1 459 588	1 428 024	1 428 024

По данным таблицы (Таблица 13) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Риск реинвестирования, учитывая уровень превышения активов над обязательствами, несущественен.

В таблице (Таблица 14) приведено сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации. Показатели, отраженные в таблице (Таблица 14), выражены тысячах российских рублей.

Таблица 14. Сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации

Наименование показателя	Показатели, номинированные в		
	Доллары США	Евро	Иные валюты
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках	7 896	2 132	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	17 699	19 591	8
Дебиторская задолженность по страховым операциям	9 234	7 176	0
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	0
ИТОГО	34 829	28 899	8
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	25 386	20 328	80
Кредиторская задолженность по страховым операциям	59 533	21 382	0
Прочие обязательства	9 587	12 349	0
ИТОГО	94 506	54 059	80
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	-59 677	-25 160	-72

По данным таблицы (Таблица 14) наблюдается превышение стоимости валютных обязательств над суммой активов в размере 85 млн. рублей. Платежи в погашение кредиторской задолженности по операциям перестрахования перед иностранными перестраховщиками, выраженной в валюте, возможно осуществить не ранее 01 января 2023 года (в связи с ограничениями, введенными Федеральным законом №55-ФЗ от 14 марта 2022 года), поэтому Общество не приобретало валюту для погашения всех обязательств, номинированных в валюте, и инвестирует средства, необходимые для погашения кредиторской задолженности по перестрахованию, в активы, номинированные в рублях. С учетом величины превышения стоимости активов над суммой обязательств, по результатам сопоставления валютных активов и обязательств не установлено существенных валютного и процентного рисков для Общества.

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

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 15) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Таблица 15. Результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни, нетто от перестрахования
Страховой портфель				
РУ (нетто ПСР)				
Убыточность	-10%	(14 040)	(12 970)	(1 070)
	10%	15 844	14 637	1 208
Средний период урегулирования требования	-10%	(7 599)	(7 020)	(579)
	10%	8 466	7 820	645
Страховой портфель				
РНР+РНИ (нетто-перестрахование)				
Убыточность	-10%	0	0	0
	10%	0	0	0
РУУ				
Предположение об уровне расходов на урегулирование убытков	-10%	-5 836	-2 732	-3 104
	10%	5 836	2 732	3 104

По данным таблицы (Таблица 15), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения ликвидных активов над обязательствами Общества, вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменялся. Анализ чувствительности к показателю «Средний период урегулирования требования» основан на предположении, что отклонение сроков урегулирования требований в большую сторону по сравнению с предшествующими отчетными периодами означает больший объем неисполненных обязательств на отчетную дату, а в меньшую – меньший объем неисполненных обязательств.

4.7. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП и ОАР, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменена.

В рамках оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, сегментация не изменена. Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей

датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменений используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в Приложении 3 в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ и допущения, в целом, не изменились.

Метод оценивания доли перестраховщиков в РПНУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен в части порядка оценивания коэффициента участия перестраховщиков в убытках. Методы оценивания РНП^{Re}, ОАД, доли перестраховщиков в РУУ не изменены. Доля перестраховщиков в РНР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2021 и 31.12.2022 не формируется. ПСР на 31.12.2021 в бухгалтерской отчетности не формируется, на 31.12.2022 полагается равным нулю.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом, и открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.10 настоящего документа и Приложении 4.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 13) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 13) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 8 612 516 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 10 040 540 тыс. рублей, по состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 7 000 994 тыс. рублей. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 6 999 426 тыс. рублей. На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 6 870 097 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 6 869 954 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

- 1) В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объёма бизнеса Общества возникновение или отказ даже по одному крупному убытку может оказать существенное влияние на фактические результаты развития убытков как в положительную, так и в отрицательную сторону.
- 2) Несение после отчётной даты по произошедшим до отчётной даты событиям крупных расходов на урегулирование убытков, не покрываемых условиями перестрахования.
- 3) Заявление крупных убытков.
- 4) Рост уровня административных расходов.

Обществу, во избежание недостаточного формирования резерва убытков, рекомендуется рассмотреть возможность продолжения практики оперативной регистрации заявленных убытков и оценки расходов на урегулирование, а также пересмотреть подход к регистрации оценочных показателей сумм заявленных убытков – заменить подход к отражению технических показателей величины заявленных убытков на ожидаемые показатели, определяемые из средней тяжести убытка по группе и страховой суммы по договору.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Рассмотреть возможность формирования и регулярной поддержки системы архивного хранения данных о договорах и убытках и обеспечения полноты таких данных для проведения актуарных расчетов.
- 2) Рассмотреть возможность начала осуществления розничного страхования в части высокомаржинальных продуктов.

- 3) Рассмотреть возможность выполнения иных рекомендаций, направленных на минимизацию операционного риска, указанных в пункте 5.3 выше.

5.5. Сведения о выполнении Обществом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, были следующие:

- 1) Продолжать регулярно проводить мониторинг перестраховочной защиты и анализировать надежность перестраховщиков.
- 2) Проводить регулярное сопоставление активов и обязательств по срокам и не допускать разрывов ликвидности.
- 3) Оценить возможность отражать в учете отдельно будущие поступления по суброгациям и регрессам.
- 4) В части оценки РПНУ по крупным убыткам перейти к более стабильным методам оценки.

Согласно пояснению Общества, все вышеназванные рекомендации на стадии выполнения, в том числе выполнение отдельных рекомендаций проводится на регулярной основе.

Приложения**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и регламент).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2019-2022 годы.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2022 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У, Указанием Банка России от 25.10.2017 № 4584-У, Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У за 2017-2022 гг.
- 8) Информация о страховых резервах на конец 2017-2022 гг., сформированных Обществом.
- 9) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 10) Информация о неизбежных договорах на 31.12.2022.
- 11) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 12) Сведения об отсутствии в 2022 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 13) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 14) Описание перестраховочной политики Общества.
- 15) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал договоров исходящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

- 18) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и долге перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 19) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2022 инкассовых списаний.
- 20) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 21) Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.01.2023.
- 22) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную дату.
- 23) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 24) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 25) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, ответчиком по которым по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 26) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).

- 28) Дополнительные сведения по запросам.
- 29) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 16. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден
3.	Выборочное сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
4.	Выборочное сопоставление перечня активов, отраженного на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.12.2022, 31.01.2023 в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154) и выяснение причин значительных изменений (при наличии таких изменений).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2022 г.				
5.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	262 249	262 249	-	Тест пройден.
6.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус сч. 71403 (ОФР 122)	1 295 261	1 295 968	(707)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
7.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус сч. 71404 (ОФР 221)	1 346 204	1 346 210	(7)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
8.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	262 249	262 249	-	Тест пройден.
9.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	1 346 204	1 346 210	(7)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	1 295 261	1 295 968	(707)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
11.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	222 335	222 335	-	Тест пройден
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) минус 71413 (в части уменьшения комиссионного вознаграждения)	86 725	90 620	(3 895)	Расхождение менее 5%. Тест пройден.
13.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) по строке «перестраховочная комиссия по договорам перестрахования» формы 0420126	521 882	521 969	(87)	Расхождение менее 0.1%. Тест пройден.
14.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	6 499 757	6 499 757	-	Тест пройден
15.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную	6 429 959	6 429 959	-	Тест пройден

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества				
III Достоверность					
16.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
17.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
18.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов контрагентов)	Тест пройден			
19.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден.			
20.	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)	Тест пройден			
21.	Сверки, аналогичные указанным в пп. 6-17 настоящей таблицы, применение к данным 2018-2021 гг.	Тест пройден			
22.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Приложение 3

Описание методов оценки резерва убытков

Форма представления (агрегация) данных

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

В рамках настоящего актуарного оценивания, для целей анализа развития убытков, если не указано иное, используются данные об оплаченных убытках. Данные о заявленных, но не урегулированных убытках для формирования агрегации данных о понесенных убытках в формате, доступном для проведения расчетов, не предоставлены.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. Форма представления данных о количестве убытков аналогична форме представления данных об их оплате. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник количества оплаченных убытков».

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, если не указано иное, выбран календарный квартал.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод на основе независимых нормированных приращений.

Базовым предположением метода является независимость строк и столбцов некумулятивного треугольника развития убытков.

2) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

3) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Базовым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

4) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

5) Метод Бенктандера

Метод Бенктандера заключается в оценке величины невыплаченной части ожидаемого конечного убытка, исходя из оценки конечного убытка, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона [Томас Мак Математика рискованого страхования/Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005. - 432 с.].

Базовым допущением метода Бенктандера является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается методом Борнхюттера-Фергюсона.

6) Метод на основе отдельного анализа количества и среднего убытка.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемого окончательного числа убытков и ожидаемого среднего убытка.

Базовым допущением метода на основе отдельного анализа количества и среднего убытка является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии посредством отдельной оценки среднего убытка и количества убытков.

7) Экспертный метод.

РУ оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины РУ проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

8) Комбинированный метод

Комбинированный метод состоит в применении различных вышеуказанных методов к расчету резерва убытков по событиям различных периодов или различающихся по другим признакам. Например, применение метода цепной лестницы к мелким убыткам и экспертного метода к крупным убыткам является реализацией комбинированного метода.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится по каждой линии бизнеса методами 1-6. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе, порядок выбора метода для каждой резервной группы описан ниже.

Обоснование выбора допущений, предположений и методов расчета РУ

Линия бизнеса 1. Страхование от несчастных случаев и болезней (Accident).

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ получена методом Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольника понесенных убытков на квартальной базе. Согласно таблице (Таблица 6), РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ получена методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным треугольника суммы оплаченных убытков. Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>], что связано с длительностью урегулирования и количеством убытков.

Оценивание коэффициента развития убытков от квартала происшествя к последующему кварталу ($k\theta:1$) проводится в размере среднего значения индивидуальных коэффициентов развития за период I полугодие 2021- I полугодие 2022 гг. Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме $k\theta:1$, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен, что связано с отсутствием детальных данных о заявленных, но не урегулированных убытках прошлых лет.

Линия бизнеса 2. Страхование средств воздушного и водного транспорта, грузов (Marine).

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом посредством отдельного рассмотрения данных о крупных убытках и убытков, не относящихся к крупным методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках. Согласно таблице (Таблица 7) (нетто от перестрахования), РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался недостаточным для исполнения соответствующих обязательств.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом по данным об убытках и премии, сгруппированным по кварталам:

- по событиям до 30.09.2022 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2022 года - методом ожидаемой убыточности при убыточности заработанной страховой премии, определенной как среднее значение показателя за период I квартал 2018 – III квартал 2022 гг.

Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен в части оценивания РУ по событиям квартала отчетной даты и отсутствия обособленного рассмотрения крупных убытков в связи с тем, объем данных о крупных убытках не обеспечивает получение устойчивой оценки РУ.

Линия бизнеса 3. Страхование инженерных и строительного-монтажных рисков (Engineering Lines)

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным о понесенных убытках, сгруппированным по кварталам.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках, сгруппированным по кварталам. Оценка убыточности заработанной страховой премии принята в размере среднего значения за период анализа.

Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. При этом, в рамках расчета коэффициентов развития исключено влияние убытка по событиям I квартала 2018 года, оплаченного через 10 кварталов после происшествия.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен в части выбора вида данных об убытках (рассматриваются данные об оплаченных убытках).

Линия бизнеса 4. Страхование имущества (Property)

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом, посредством отдельного рассмотрения данных о крупных

убытках и убытков, не относящихся к крупным методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об оплаченных убытках. Согласно таблице (Таблица 7) (нетто от перестрахования), РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался недостаточным для исполнения соответствующих обязательств.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ принята в размере оценки, полученной комбинированным методом по данным об убытках и премии, сгруппированным по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>], что связано с длительностью урегулирования и количеством убытков:

- по событиям до 31.12.2020 - методом цепной лестницы;
- по событиям 2021-2022 гг. - методом Борнхьюттера-Фергюсона с учетом убыточности, определенной в размере среднего значения за период анализа.

Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за входящие в период анализа периоды.

Метод оценивания РУ, по сравнению с началом отчетного периода, изменен.

Линия бизнеса 5. Страхование средств наземного транспорта (MOD)

Объём договоров по резервной группе «MOD» снижается с 2018 года. В 2019-2022 гг. снижение продолжается, так как новый бизнес почти не подписывался. Данная резервная группа занимает несущественную долю страхового портфеля.

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным о понесенных убытках, сгруппированным по кварталам.

По состоянию на 31.12.2021 имеет место 8 заявленных, но не урегулированных убытков, произошедших в 2007-2016 гг. с указанием в операционном учете суммы каждого убытка – 1 рубль. Три убытка из числа указанных перестраховано (в операционном учете сумма доли перестраховщиков в каждом убытке – 1 рубль). Для целей проведения расчета резерва убытков полагается, что средний размер убытка соответствует опубликованным на сайте в телекоммуникационной сети Интернет Банка России данным страхового рынка за 9 месяцев 2022 года («Сведения о страховых премиях и выплатах по договорам страхования, страховой сумме и числе застрахованных по заключенным и действовавшим договорам страхования, количестве заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных и урегулированных страховых случаях (по основным видам страхования)»), что составляет для вида страхования «добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)» 127 тыс. рублей.

Совокупный размер РУ по резервной группе MOD составляет 1019 тыс. рублей, доля перестраховщиков в РУ – 382 тыс. рублей.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен

Линия бизнеса 6. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (MTPL)

Резервная группа «MTPL» занимает несущественную долю страхового портфеля. Расчет РУ на 31.12.2021 и на 31.12.2022 проведен ожидаемой убыточности. По состоянию на 31.12.2022 убыточность заработанной принимается равной средневзвешенной убыточности за I полугодие 2018 года – II полугодие 2020 года.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, не изменен.

Линия бизнеса 7. Страхование ответственности, кроме перечисленной в линии бизнеса 3,4 и финансовых рисков (Liability)

По состоянию на 31.12.2021 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона, по данным об оплаченных убытках, сгруппированным по кварталам.

По состоянию на 31.12.2022 оценка РУ получена методом цепной лестницы по данным треугольника суммы оплаченных убытков. Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <http://www.actuaries.fa.ru/>], что связано с длительностью урегулирования и количеством убытков. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за входящие в период анализа периоды.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.

Приложение 4

Основные принципы анализа активов Общества

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, включая незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Нестраховая дебиторская задолженность может быть принята в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества в сумме, не превышающей:

- сумму соответствующей статье кредиторской задолженности (если актив и обязательство связаны) и (или)
- сумму ожидаемого поступления денег или иных ликвидных активов.

Структура дебиторской задолженности Общества по статьям, по которым принимается для целей покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 17).

Таблица 17. Структура дебиторской Общества по состоянию на отчетную дату

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	99.90%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0.10%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	0.00%
Итого	100.00%

Денежные средства

Денежные средства, размещенные в банках, включая депозиты, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2022 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства и депозиты приведена в таблице (Таблица 18).

Таблица 18. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату, размещены денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства

Рейтинговое агентство, рейтинг	Доля
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	
AA(RU)	17.51%
AA+(RU)	27.54%
AAA(RU)	51.72%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	
ruA+	3.23%
Итого	100.00%

Величина денежных средств в кассе, по состоянию на отчетную дату, составляет 0 тыс. рублей.

Денежные средства в банках в объеме, установленном согласно разделам 2.2, 2.3 Отчета об активах и обязательствах (форма ОКУД 0420154) на 31.12.2022 принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме.

Вклады в уставные (складочные) капиталы

Дочерними компаниями являются Общество с ограниченной ответственностью «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» (ОГРН 1157746107639), «THURICUM CIS» MAS'ULIYATI SHEKLANGAN JAMIYAT.

Подтвердить стоимость активов указанных организаций в рамках актуарного оценивания не представляется возможным. В этой связи стоимость инвестиций в дочерние компании не принимается в покрытие обязательств Общества.

Основные средства

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 7 765 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 19) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 19. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. рублей
Права пользования по договору аренды	11 082
Обязательства по аренде	7 765

Иные сведения

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

Приложение 5

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Таблица 20. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации и регрессам, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	Итого
		Всего	РПНУ	РЗНУ			
1 Accident	на 01.01.2022	364	351	13	29	2 078	2 471
	изменение	-290	-290	0	-23	-2 078	-2 391
	на 31.12.2022	74	61	13	6	0	80
2 Marine	на 01.01.2022	99 364	374	98 990	4 276	37 725	141 365
	изменение	-15 278	11 414	-26 692	9 592	35 268	29 582
	на 31.12.2022	84 086	11 788	72 298	13 868	72 993	170 947
3 Engineering Lines	на 01.01.2022	113 403	41 098	72 305	9 482	180 878	303 763
	изменение	-63 123	-21 267	-41 856	-4 593	-130 093	-197 809
	на 31.12.2022	50 280	19 831	30 449	4 889	50 785	105 954
4 Property	на 01.01.2022	238 436	128 801	109 635	21 182	617 193	876 811
	изменение	5 831 677	-63 441	5 895 118	12 400	-249 780	5 594 297
	на 31.12.2022	6 070 113	65 360	6 004 753	33 582	367 413	6 471 108
5 MOD	на 01.01.2022	29	29	0	89	0	118
	изменение	990	990	0	80	992	2 062
	на 31.12.2022	1 019	1 019	0	169	992	2 180
6 MTPL	на 01.01.2022	702	150	552	35	104	841
	изменение	640	640	0	55	-104	591
	на 31.12.2022	1 342	790	552	90	0	1 432
7 Liability	на 01.01.2022	152 346	113 029	39 317	11 184	134 897	298 427
	изменение	-45 792	-98 121	52 329	-5 429	519	-50 702
	на 31.12.2022	106 554	14 908	91 646	5 755	135 416	247 725
Итого	на 01.01.2022	604 644	283 832	320 812	46 277	972 875	1 623 796
	изменение	5 708 824	-170 075	5 878 899	12 082	-345 276	5 375 630
	на 31.12.2022	6 313 468	113 757	6 199 711	58 359	627 599	6 999 426

Оценка ПСР, будущих поступлений годных остатков по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022 равна нулю. ОАР на 31.12.2022 составляет 55 515 тыс. рублей, на 31.12.2021 составляет 19 240, изменение ОАР в отчетном периоде составляет 36 275 тыс. рублей.

Приложение 6

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Таблица 21. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде

Линия бизнеса	Показатель	Р ^У _{Re}			Р ^{НП} _{Re}	Р ^{УУ} _{Re}	Итого
		Всего	Р ^{ПНУ} _{Re}	Р ^{ЗНУ} _{Re}			
1 Accident	на 01.01.2022	364	13	351	2 076	0	2 440
	изменение	-290	48	-338	-2 076	0	-2 366
	на 31.12.2022	74	61	13	0	0	74
2 Marine	на 01.01.2022	98 785	98 412	373	36 701	1 532	137 018
	изменение	-51 182	-91 739	40 557	35 926	3 594	-11 662
	на 31.12.2022	47 603	6 673	40 930	72 627	5 126	125 356
3 Engineering Lines	на 01.01.2022	113 324	72 264	41 060	180 799	3 645	297 768
	изменение	-65 013	-53 210	-11 803	-130 041	-1 781	-196 834
	на 31.12.2022	48 311	19 054	29 257	50 758	1 864	100 934
4 Property	на 01.01.2022	238 120	109 554	128 566	616 784	7 191	862 095
	изменение	5 799 983	-44 796	5 844 779	-269 465	12 563	5 543 081
	на 31.12.2022	6 038 103	64 758	5 973 345	347 319	19 754	6 405 176
5 MOD	на 01.01.2022	29	0	29	0	83	112
	изменение	353	382	-29	988	0	1 341
	на 31.12.2022	382	382	0	988	83	1 453
6 MTPL	на 01.01.2022	702	552	150	104	0	806
	изменение	640	238	402	-104	0	536
	на 31.12.2022	1 342	790	552	0	0	1 342
7 Liability	на 01.01.2022	147 116	37 580	109 536	129 217	528	276 861
	изменение	-45 596	-23 376	-22 220	4 388	-34	-41 242
	на 31.12.2022	101 520	14 204	87 316	133 605	494	235 619
Итого	на 01.01.2022	598 440	318 375	280 065	965 681	12 979	1 577 100
	изменение	5 638 895	-212 453	5 851 348	-360 384	14 342	5 292 854
	на 31.12.2022	6 237 335	105 922	6 131 413	605 297	27 321	6 869 954

Доля перестраховщиков в ПСР и в РНР на 31.12.2021 и 31.12.2022 не формируется. ОАД на 31.12.2022 составляет 325 765 тыс. рублей, на 31.12.2021 составляет 88 600, изменение ОАД в отчетном периоде составляет 237 165 тыс. рублей.