

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2023 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис»

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

Санкт-Петербург

2024

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

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

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2024.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №42/2014.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между Ответственным актуарием и ООО «Страховая Компания «Капитал-полис» действовал договор, связанный с оценкой страховых обязательств.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании Приложения к приказу Банка России от «28» февраля 2014 года № ОД-214. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни удостоверена протоколом аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис» - далее Общество.

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

№1336

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7838066700

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1177847090057

2.5. Место нахождения

190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 22, литер 3.

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

СИ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное имущественное страхование.

СЛ №1336 от 13.04.2018 г. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Актuarное оценивание проведено на дату 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения: 27.02.2024.

3.1. Пункт утратил силу.

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

Информация, полученная от Общества, в виде ответов на запросы, разъяснений на интервью с руководителями Общества, сотрудниками экономических служб и бухгалтерии, специалистами по подготовке информации, андеррайтерами по видам страхования и перестрахованию, юристами по судебным делам и урегулированию убытков.

В частности, Ответственный актуарий получил информацию от представителей Общества:

- о процессе подготовки данных для расчета страховых резервов, бизнес-процессах отражения страховой и перестраховочных премий, выплат, возвратов, регрессов (суброгаций/годных остатков), аквизиционных затрат, а также о процессе оценки активов.
- об изменении практики урегулирования убытков, в том числе как следствие пандемии коронавирусной инфекции.
- о принципах работы с судебными исками по страхованию наземного транспорта (каско).
- о принципе работы со списаниями инкассо.
- о методах отражения расходов по урегулированию убытков.

<ul style="list-style-type: none"> - о принципах ведения базы ДМС и принципах конвертации данных базы ДМС в систему 1С. - о видении Обществом конъюнктуры рынка активов, а также бизнеса в целом в 2023 году и в будущем. - о кредитных рисках Общества, в том числе в части перестрахования. - о перестраховочной политике Общества, в том числе информация об оговорках в договорах перестрахования, связанных с выполнением условия пункта 6.3.4 Положения Банка России от 16.11.2021 от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». - оценки влияния инфляции и задержек выплат на средний размер убытка по ряду видов страхования, а также оценки влияния изменения курса рубля на средний размер выплат по различным видам страхования. - наличие потенциала роста убыточности по видам страхования в связи с возможным ухудшением экономической ситуации и связанным с этим оппортунистическим поведением страхователей и мошенничеством.
Положение о расчете страховых резервов, действующее на отчетную дату.
Программы перестрахования, текст договора облигаторного перестрахования, действующего на отчетную дату.
Учетная политика, действующая на отчетную дату.
Журналы учета договоров прямого страхования за период с 2018 года по отчетную дату.
Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период 2018 года по отчетную дату.
Журналы учета выплат за 2018-2023 годы – выгрузка из 1С.
Журнал учета выплат ДМС за 2018-2023 годы – выгрузка из базы ДМС.
Журналы учета доли перестраховщика в выплатах за 2018-2023 годы.
Регистр РЗНУ и доли РЗНУ на 31.12.2023.
Информация о распределении доли перестраховщика в резервах по перестраховщикам.
Файлы по расчету страховых резервов в части РНП и доли в РНП поквартально с 2018 года.
Информация о затратах на обслуживание договоров страхования за 2023 год.
Информация о ФОТ в разрезе подразделений Общества.
Информация о расходах на урегулирование убытков за 2023 год.
Аудиторское заключение за отчетный год.
Развернутая ОСВ (оборотно-сальдовая ведомость) Общества за 2019;2020;2021;2022;2023 годы.
Отчетность ОСБУ в Excel на отчетную дату с примечаниями: в т.ч. формы 0420125 (Баланс); 0420126 (Отчет о прибылях и убытках), примечания к Балансу, 0420154, 0420150 Общие сведения о страховщике в части (Раздел 7. Реестр контрагентов), форма 0420155 для сверки страховых показателей (за отдельные годы).

Отчет о расшифровке дебиторской задолженности по уплате премии по договорам страхования.
Информация Общества о произведенных оценочных начислениях за 2018 – 2023 года.
Данные о величине ЭНП, рассчитанной Обществом на 31.12.2022 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».
Журнал учета заключенных до отчетной даты договорах, ответственность страховщика по которым начинается после отчетной даты.
Информация об авансовых платежах по договорам, ответственность страховщика по которым начинается после отчетной даты (кредиторская задолженность), в виде ОСВ по счету второго порядка 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования».
Отчет Общества по просроченным и ожидаемым суммам платежей по премии по договорам страхования без графика платежей, содержащий также информацию о сумме просроченных платежей.
Ежемесячные отчеты по будущим периодам об ожидаемых платежах в конкретном месяце.
Данные о дебиторской задолженности по оценочным начислениям Общества на 31.12.2023.
Информация о кредиторской задолженности по комиссиям по договорам прямого страхования на 31.12.2023 в виде ОСВ по счету второго порядка 48022.
Информация о кредиторской задолженности в части комиссий по оценочным начислениям Общества на 31.12.2023.
Отчет о кредиторской задолженности Общества по переданным премиям на 31.12.2023 с графиками погашения.
Информация о поступлениях по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатков, а также о доле перестраховщика в поступлениях по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатках за 2023 год.
Информация о правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.
Информация о доле перестраховщика в правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.
Значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, выпускаемых <u>Министерством финансов Российской Федерации</u> , опубликованные на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММББ-ПТС" (https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации (https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-mn/yield_main?locale=en_US#)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США (https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve&field_tdr_date_value=2023)

Квартальные индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации, опубликованные на сайте Федеральной службы государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/statistics/price)
Индексы потребительских цен на товары и услуги с подробной классификацией, опубликованные на в виде витрины статистических данных Федеральной службы государственной статистики (https://showdata.gks.ru/finder/descriptors/277326)
Иные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам порядка бухгалтерского учета за 2018 – 2023 года год с различной степенью детализации данных.

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых 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.

3.3.1. Общие положения.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой принять для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости. Ответственным актуарием проведен общий анализ предоставленной информации и контрольные процедуры, описанные в пункте 3.3.2, но аудит предоставленных данных и оценок в финансовой отчетности Общества (кроме страховых резервов и доли перестраховщика в них) Ответственным актуарием не проводился, в том числе не проводились сверки с первичными документами, не осуществлялась проверка корректности отражения дебиторской и кредиторской задолженности, и ответственность за соответствие предоставленных данных журналов и форм отчетности первичным документам, а также адекватность оценок в финансовой отчетности Общества полностью лежит на руководстве Общества.

Процедуры контроля качества данных предоставленных журналов включают сверку показателей с агрегированными показателями бухгалтерского учета в случае, если бухгалтерский учет обеспечивает формирование таких агрегированных показателей в форме, не нуждающейся в дополнительном аудите. В противном случае на основе консультаций с бухгалтерией или иными ответственными подразделениями Ответственный актуарий

проводит общий анализ предоставленных данных на разумность и внутреннюю непротиворечивость.

Процедуры контроля данных проводятся с целью подтвердить пригодность данных для целей оценки страховых резервов, оцененных в соответствии внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях и Внутреннее Положение.

Построение оценок величин, определенных в Положением №781-П, производится в том числе на базе первичных оценок резервов убытков и заработанной премии, относящейся к периоду до и после отчетной даты. Поэтому при описании контрольных процедур Ответственный актуарий будет ссылаться на наименования, в том числе которые не указаны в Положении №781-П, однако используются в других нормативных документах Банка России.

3.3.2. Перечень проведенных Ответственным актуарием контрольных процедур с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет сверки	Источники сверки	Период	Результат сверки
Страховые выплаты по прямому страхованию	Журналы выплат с ОСВ* по счету 71410	2018 - 2023	Разницы отсутствуют.
Страховые выплаты из специальных журналов по 1-ой учетной группе	Журналы выплат с ОСВ по счету 71410	2018 - 2023	Средняя разница по кварталу – 0,035%
ЗНУ**	Регистр заявленных, но не урегулированных убытков с примечанием 15.1 к БФО	2023	Разницы отсутствуют.
Расходы на урегулирование убытков	ОСВ	2022-2023	Разницы отсутствуют.
Страховые премии по прямому страхованию (включая оценочные начисления по премии)	Журналы договоров с ОСВ по счетам 71403-71404	2017 - 2023	Разницы не превышают 0.02% по учетной группе
Страховые премии по договорам, заключенным до ОД***, но ответственность страховщика, по которым начинается после ОД.	Логическая проверка дат и сумм премий в журнале учета договоров заключенным до ОД, но ответственность страховщика, по которым начинается после ОД.	2023	Разницы отсутствуют или незначительны.

Оплаченные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность страховщика, по которым начинается после ОД.	Общество предоставило данные КЗ в разрезе контрагентов и учетных групп (ОСВ по счету 48029). а) проведено сравнение с разделом 3.12 формы 0420154 с учетом комментариев Общества о переносе сумм со счета 48014 на счет 48029. б) при сопоставлении с журналом заключенных договоров принято в дальнейший учет более 97% от предоставленной суммы КЗ.	2023	Предоставленные данные идентичны 0420154 с учетом комментариев в столбце 2.
Расходы на обслуживание договоров страхования	Примечание 54.1. к БФО	2023	Разницы отсутствуют.
Информация о ФОТ персонала в распределении по подразделениям	Примечание 54.1. к БФО	2023	Разницы отсутствуют.
Сумма ДЗ**** Общества по премиям страхователей (прямое страхование)	Отчеты Общества по ДЗ с информацией по периодам ожидаемых платежей в конкретном месяце с ОСВ по счету 48003 / разделом 1 формы 0420154 (строка 26)	На 31.12.2023	Сверка с ОСВ и 0420154 –разницы минимальны или отсутствуют.
ДЗ Общества по оценочным начислениям премии Общества	Информация Общества с ОСВ по счету 48003 / разделом 1 формы 0420154 (строка 26)	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.
Сумма КЗ***** Общества по комиссиям агентов и брокеров (прямое страхование) и КЗ по оценочным начислениям комиссии Общества	Данные по КЗ в расшифровке по контрагентам с ОСВ по счетам 48022 и 48024 / разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Сверка с ОСВ и формой 0420154 –разницы минимальны или отсутствуют.
Кредиторская задолженность по доле в премиях (исходящее перестрахование, включая оценочные начисления)	Данные по КЗ в расшифровке по контрагентам с ОСВ по счетам 48014 / разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Сверка с формой 0420154 и ОСВ - с учетом комментария Общества о переносе сумм со счета 48014 на счет 48029 – разница отсутствует
Переданные премии по договорам исходящего перестрахования	Журналы договоров с ОСВ по счетам 71403-71404	2018 - 2023	–разницы минимальны или отсутствуют.
Доля перестраховщика в выплатах по исходящему перестрахованию	Журнал выплат с ОСВ по счету 71409.	2018 - 2023	Разницы отсутствуют.
Доля перестраховщиков в ЗНУ	Регистр доли заявленных, но не урегулированных убытков с примечанием 15.1 к БФО	2023	Разницы отсутствуют.

Страховые комиссии	Журнал договоров с ОСВ.	2018-2023	В 2023 году разница в 156 381 р., отклонение - 0.10%, 2019 год – 10 313 р., отклонение - 0.01%, 2018 год – 8 986 р., отклонение - 0.00%
Перестраховочные комиссии	Журнал договоров с ОСВ.	2018-2023	Разницы отсутствуют.
Итоговые суммы резервов, рассчитанные согласно Положению Банка России 781-п	Актуарные данные с разделом 1 и разделом 2.36 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют.

*Оборотно-сальдовые ведомости/Иные регистры бухгалтерской отчетности Общества.

** Заявленные, но не урегулированные убытки

*** Отчетная дата

**** Дебиторская задолженность

***** Кредиторская задолженность

3.3.3. Общие выводы по результатам проведения контрольных процедур.

На основании пункта 5.7.1. Положения 781-П, а также с учетом вероятного разброса наилучших актуарных оценок в зависимости от выбранной методологии и предпосылок, незначительности отклонений исходных данных журналов и иных источников от значений бухгалтерского учета, описанные контрольные процедуры не выявили фактов, способных повлиять на выводы настоящего актуарного заключения. Таким образом Ответственный актуарий может констатировать наличие данных, которые являются внутренне непротиворечивыми, обладают точностью и полнотой, достаточной для оценки резервов с учетом вышеуказанных допущений.

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Распределение договоров страхования по учетным группам формируется Обществом в соответствии с Внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Распределение договоров по учетным группам, принятое в Обществе, указано в таблице ниже в столбцах 1-2.

Резервные группы, по которым производится оценка резервов исходя из принципа наилучшей оценки (в т.ч. резерва произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ) и оценка резервов расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также доли перестраховщика в указанных резервах) приведены в столбце 3 в таблице ниже.

Номер учетной группы	Наименование учетной группы	Соответствие резервной группы
1	2	3
Учетная группа 1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
Учетная группа 2	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от НС
Учетная группа 7	Страхование средств наземного транспорта	Наземный транспорт
Учетная группа 8	Страхование грузов	Грузы
Учетная группа 6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	ДАГО
Учетная группа 10	Страхование имущества	Имущество - Ответственность. В силу незначительности объема портфеля по договорам, относящимся к данным учетным группам, в части наилучшей оценки была проведена оценка резервов убытков по объединенной группе договоров; для целей расчета ДПУф – расчет был проведен отдельно.
Учетная группа 14	Страхование прочей ответственности	
Учетная группа 16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

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

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В соответствии с Внутренним Положением и Положением №781-П Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП;
- резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;

Величина РМП и РМУ формируется в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения №781-П.

Величина ДПУ формируется в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения №781-П:

- в части вспомогательной величины ДПУФ в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России 781-П,
- в части величины ДПУНО Ответственный актуарий использует предпосылки и методологию, изложенные в пункте 3.6.1.

Вспомогательная величина ОРСФ для целей оценки резервов принята равной 0.

Вспомогательная величина СтР по 8-ой учетной группе равна 31 691 925,32 р., т.к. согласно пункту 4 Приложения №5 к Положению Банка России № 781-П данная величина равна вспомогательной величине СтР по состоянию на конец календарного года, предшествующего расчетной дате (для 31 декабря 2022 года - величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года), уменьшенной на сумму величин страховых выплат, учитываемых для целей расчета вспомогательной величины СтР по соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них. Ответственный актуарий убедился, что выплаты 2023 года по 8-ой учетной группе не соответствуют критериям, указанным в пункте 4 Приложения №5 к Положению Банка России № 781-П.

По остальным учетным группам вспомогательная величина СтР для целей оценки резервов принята равной 0, поскольку стабилизационный резерв по соответствующим резервным группам согласно данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года равен 0.

Предпосылки и методология оценки величины ДПП, определенные в рамках Главы 5 Положения 781-П, Ответственный актуарий изложил в пункте 3.6.2.

Согласно пункту Внутреннего Положения 2.5. основной валютой для каждой учетной группы является рубль. В случае, если обязательства по договору зафиксированы в иностранной валюте, то сумма денежного потока переводится в рубли по курсу на отчетную дату.

3.6.1. Формирование вспомогательной величины ДПУФ

Для расчета заработанной премии согласно Положению Банка России 781-П были использованы журналы подписанной премии за период с 01.01.2017 по 31.12.2023. Заработанная премия по отчетным периодам после 31 декабря 2022 рассчитана согласно пункту 5.5.5. Положения №781-П. По отчетным периодам до 31 декабря 2022 (включительно) заработанная премия по соответствующим учетной группе и отчетному периоду принята равной величине заработанной страховой премии, определенной по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года согласно пункту 4.4.3. Внутреннего Положения.

Для формирования треугольников по страховым выплатам использованы журналы выплат за период с 01.01.2019 по 31.12.2023. Отдельно для расчета по 1-ой учетной группе Ответственный актуарий использовал журнал оплаченных убытков с корректной информацией о дате страхового случая. Существующие разницы между журналом и данными БУ Ответственный Актуарий находит несущественными – средняя разница за 6 лет составляет 0,035%. Число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах для каждой учетной группы, приведено в таблице ниже.

Учетная группа	Число кварталов (N)	
	1	12
	2	12
	6	20
	7	12
	8	12
	10	12
	14	20
	16	12

3.6.2. Формирование показателя ДПУНО.

Для расчета показателя ДПУНО проведена оценка исходящих денежных потоков, относящихся к страховым случаям, наступившим до отчетной даты, и сформированным на базе следующих оценок:

- оценок заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗНУ),
- оценок произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ),
- оценок резерва расходов на урегулирование убытков;
- вектора коэффициентов развития, раскладывающих РЗНУ, РПНУ, РРУУ в потоки будущих выплат и расходов на урегулирование убытков.

Согласно пункту 4.4.1. Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков.

Для целей расчета величины ДПУНО проведено дисконтирование указанных денежных потоков в соответствии с пунктом 5.3.14. Положения № 781-П».

3.6.2.1. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого убытка определяется подразделением урегулирования убытков Общества на основании документальной, экспертной оценки размера страховых обязательств.

Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку. Также резерв заявленных, но не урегулированных убытков, сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков учитывался при оценке РПНУ.

3.6.2.2. Расчет РПНУ

Для расчета РПНУ был применен следующий общий алгоритм:

- анализируется информация нестатистического характера, собранная на основе интервью, проведенного Ответственным актуарием со специалистами Общества, а также общедоступная информация.

- анализируются имеющиеся в распоряжении данные на предмет однородности и достаточности портфеля. В случае необходимости вводятся дополнительные предпосылки по объединению/разъединению учетных групп и/или привлечению дополнительной внешней статистики.

- определяется требуемая длина статистики, в частности для понимания необходимости привлечения статистики по давним периодам событий в силу длительного периода урегулирования и/или в силу флуктуативности имеющихся в распоряжении данных.

- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.

- проводится ретроспективный анализ резервов убытков, и выявляются факторы, повлиявшие на результат.

- определяется закономерность размера угловой ячейки, чувствительность результата к угловой ячейке и вводится предпосылка о доверии к ее размеру.

- вводится предпосылка о коэффициентах развития на основе анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития (строятся тренды, анализируется флуктуативность коэффициентов, коэффициенты развития сравниваются с историческими, особое внимание уделяется хвостовым коэффициентам развития). Помимо непосредственно анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития учитываются результаты расчета на основе кумулятивных, средних и взвешенных коэффициентов развития - для анализа трендов и флуктуативности коэффициентов.

- принимается решение об оценке убыточности для расчета РПНУ на основе динамики убыточности по периодам страхового случая в зависимости от тестируемых моделей оценки коэффициентов развития и методов расчета. В том числе решается вопрос сглаживания убыточности по периодам наступления страховых случаев. Помимо непосредственно анализа динамики убыточности выявляется возможность применения оценки средней и кумулятивной убыточности.

- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.

- определяются методы, соответствующие введенным предпосылкам среди следующих рассмотренных: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера, построенный на комбинации метода цепной лестницы и метода Бенхьюттера-Фергюсона, а также метод коэффициента убыточности и Фергюсона в случае применения внешней статистики.

Данный алгоритм применяется в несколько итераций.

В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Инфляционные риски были проанализированы Ответственным актуарием с целью учета инфляции при построении денежных потоков, отражающих резервы убытков. Безусловно поправки на инфляцию, которая отражает регулярную инфляцию, наблюдаемую в предыдущие периоды, и которая «заложена» в коэффициентах развития, учитывается в расчете РПНУ без введения дополнительных предпосылок по инфляции. Кроме того, везде, где позволяет достаточность статистики, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций. На конец прошлого года, учитывая неравномерность инфляционного давления, Ответственный актуарий включил в расчет РПНУ дополнительную внешнюю корректировку на экстра-инфляцию (которую, предположительно, не отражает статистика треугольников). Однако при рассмотрении статистики из внешних источников за 2023 по ИПЦ (общие данные Росстата по ИПЦ товаров и услуг, а также отдельно данные по ИПЦ медицинских товаров и медицинских услуг) Ответственный актуарий пришел к заключению, что для видов страхования Общества в 2023 году величина фактора экстра-инфляции должна быть принята равной нулю.

Для всех учетных групп:

- в качестве периодов зарождения в треугольниках принят период наступления страхового случая;

- в качестве экспозиции принята сумма заработанной страховой премии. Расчет проведен на основе данных журналов заключенных договоров за период 01.01.2017 – 31.12.2023.
- в качестве базы треугольников везде использовались треугольники произведенных выплат.
- гранулярность данных по всем учетным группам – квартал.

3.6.2.2.1. РПНУ по УГ 1 (ДМС):

В части ДМС в Обществе ведется две базы данных:

- база данных для бухгалтерского учета, не содержащая детальных данных о выплатах (программа, лечебно-профилактическое учреждение (далее ЛПУ) и т.п.), а также не включающая информацию о дате события, инициирующего страховой случай. При этом значение дат страхового случая в бухгалтерской базе данных является результатом неоднозначной конвертации Обществом даты страхового случая из специализированной базы ДМС в базу 1С, что, по мнению Ответственного актуария, может приводить к искажению оценок РПНУ.
- специальная база данных ДМС, содержащая детальные данные о выплатах по ДМС, в том числе под датой страхового случая в данной базе данных понимается дата оказания услуги, т.е. именно дата события, инициирующая страховой случай.

Учитывая, что ДМС – важнейшая линия бизнеса Общества, Ответственный актуарий считает обоснованным построение Обществом как минимум альтернативного расчета страховых резервов на базе принципов наилучшей оценки в разрезе групп ЛПУ/программ, поскольку практика урегулирования убытков значительно отличается в зависимости от этих факторов. Иными словами, необходимо задействовать специализированную базу данных ДМС для оценки резервов убытков, основанных на принципе наилучшей оценки.

Исходя из этого для оценки страховых обязательств Ответственный актуарий построил расчет на данных специальной базы ДМС за 2021-2023 годы.

Ответственный актуарий рассчитывал РПНУ в разрезе следующих видов услуг:

Сегмент 1. Услуги по амбулаторной помощи в ЛПУ, аффилированных к Обществу.

Сегмент 2. Услуги по амбулаторной помощи в прочих ЛПУ.

Сегмент 3. Услуги по госпитализации.

При этом очевидно, что подверженность риску (в данном случае заработанная премия) – одна и та же для всех указанных сегментов.

Причина такой сегментации заключается в том, что процесс урегулирования с актуарной точки зрения - принципиально разный для указанных сегментов (период урегулирования и факторы, влияющие на скорость урегулирования). Поэтому такое дополнительное сегментирование помогает в выборе коэффициентов развития. При этом даже изменение динамики коэффициентов развития, вызванное пандемией и изменением бизнес-процессов, оказалось разным.

Помимо фактора сегментации Ответственный актуарий отмечает различную направленность динамики коэффициентов развития, что приводит к выводу о не оптимальности применения обычных моделей выбора коэффициентов развития (кумулятивные, усредненные и т.п.) и убыточности (усреднения и т.п.) как минимум к сегментам, относящимся к оказанию амбулаторной помощи.

В связи с этими наблюдениями Ответственный актуарий выбрал следующие модели оценки РПНУ:

В части Сегмента №1 Актуарий отмечает изменение квартальных индивидуальных коэффициентов первого периода развития с конца 2021 года. По информации, полученной от сотрудников Общества, в этот период произошло значимое ускорение скорости оплаты аффилированному медицинскому центру в связи с изменением документооборота. Первый коэффициент был построен на базе экстраполяции соотношения значений индивидуальных коэффициентов развития к отношению выплат первого периода развития к заработанной премии.

Коэффициенты 2-4 периодов были рассчитаны как средняя величина среди 3-х последних индивидуальных коэффициентов развития. Последующие коэффициенты принимались кумулятивными очень близкими к единице, и почти не оказали влияния на оценку. Для выбора метода и убыточности Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего, и метод Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним равной оценке убыточности аналогичного квартала 2022 года, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значения выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о том, что сам по себе метод в данном случае не оказывает такого значимого влияния на результат в отличие от предпосылок относительно выбора оценок ожидаемой убыточности и коэффициентов развития. Исключение составляют методы цепной лестницы и Бенктандера, приводящие к более высоким результатам в силу влияния флуктуативной угловой ячейки.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РУ (тыс. руб.)
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	7 054
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	5 886
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	6 939
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	9 802(выбор)
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	5 895
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	5 888

Также Ответственный актуарий провел анализ чувствительности в части применения кумулятивных коэффициентов, которые приводят к существенно большим значениям резерва убытков, однако Ответственный актуарий обосновал свой выбор коэффициентов развития выше.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РПНУ (тыс. руб.)
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	14 829
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	11 216
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	14 130
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	18 695
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	11 245
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	11 201

К Сегменту №2 могут применяться аналогичные рассуждения и типы анализа, но Сегмент №2 характеризуется более длительным периодом урегулирования в силу большого количества партнеров-провайдеров медицинских услуг. Оценка первого коэффициента строилась на базе экстраполяции индивидуальных коэффициентов развития первого периода развития. Оценка коэффициентов 2-4 периода развития строилась на основе усредненных последних индивидуальных коэффициентов в силу наличия динамики индивидуальных коэффициентов убыточности. Последующие коэффициенты принимались на базе кумулятивных. Для выбора метода и убыточности Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего, и метод Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним, равной оценке убыточности аналогичных кварталов 2021-2022 годов, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значения выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о том, что в данном случае влияние оказал выбор ожидаемой убыточности и метода (разброс при выборе метода цепной лестницы выше).

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения ожидаемой убыточности	РУ (тыс. руб.)
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	90 889
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	87 053
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	73 530
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	71 539
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	82 679
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	79 889
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	86 005
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	83 845 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	73 603
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	71 597
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	73 017
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	71 086

7	Аддитивный	Нет	Нет	72 203
8	Бюльмана-Штрауба	Нет	Нет	73 016

В части Сегмента №3 (госпитализация) Ответственный актуарий приравнял коэффициенты первых 2-ух периодов развития к средним среди последних индивидуальных коэффициентов развития в силу наличия динамики индивидуальных коэффициентов развития. Последующие коэффициенты принимались на базе кумулятивных, в том числе ряд коэффициентов развития начиная с 5-го Ответственный актуарий аппроксимировал степенной функцией. Для выбора метода и убыточности Ответственный актуарий использовал комбинированный подход: метод цепной лестницы для всех периодов кроме последнего и метод Бенхьюттера-Фергюсона для последнего периода с принятием оценки убыточности по ним равной оценке убыточности аналогичного квартала 2022 года, скорректированной на тренд убыточности. Выбор метода Бенхьюттера-Фергюсона по последнему кварталу страхового случая применен в связи с недоверием к тому, что значения выплат по страховым случаям последнего квартала характеризует объем будущих выплат.

Ответственный актуарий провел анализ чувствительности к выбору метода и пришел к выводу о незначительности влияния метода.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РУ (тыс. руб.) до применения коэф. экстра-инфляции
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	16 097
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	16 770
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	13 357
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	13 697
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	14 717
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	15 191
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	13 355
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	13 672 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	13 308
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	13 649
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	13 219
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	13 547
7	Аддитивный	нет	нет	13 126
8	Бюльмана-Штрауба	нет	нет	13 334

3.6.2.2.2. РПНУ по УГ 16 (ВЗР):

РПНУ формировался смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних двух и методом Борнхьюттера-Фергюсона по последним двум кварталам с усредненным значением убыточности (базой усреднения служили оценки убыточности последние 6 кварталов), в связи с недоверием к тому, что значения коэффициентов по страховым случаям последних двух кварталов характеризуют динамику будущих выплат. Причина выбора базы усреднения состоит в том, что убыточность более ранних периодов отличается от убыточности лет, предшествующих 2022 году, что является более важным фактором, чем сезонность в условиях повышения убыточности. Расчет

осуществлялся на базе кумулятивных коэффициентов развития, аппроксимированных степенной функцией, начиная с пятого периода развития.

Альтернативно был произведен расчет иными методами (метод цепной лестницы, Бенктандера, Кейп-Код и другие), однако наиболее влияющая предпосылка состоит в оценке убыточности, использованной для последних кварталов страхового случая.

3.6.2.2.3. РПНУ по УГ 7 (КАСКО):

Ответственный актуарий построил треугольник за период 5 лет, убедившись в достаточности числа периодов развития. Кроме того, Ответственный актуарий оценил, что периоды страхового случая отличаются друг от друга оценкой убыточности (помимо фактора сезонности). Учитывая данный фактор, Ответственный актуарий применил метод цепной лестницы ко всем периодам страхового случая кроме последнего квартала (в связи с недоверием к тому, что значение коэффициентов по страховым случаям последнего квартала характеризуют динамику будущих выплат). При этом по последнему кварталу оценку убыточности Ответственный актуарий посчитал возможным приравнять к усредненной оценке убыточности 4-го квартала 2021 и 2022 года с учетом динамики убыточности. Первые два коэффициента развития были построены на базе экстраполяции соотношения значений индивидуальных коэффициентов развития к отношению выплат соответствующего периода развития к заработанной премии. Прочие коэффициенты рассчитывались на базе кумулятивных коэффициентов развития (с выравниванием коэффициентов последних периодов развития степенной функцией).

Проведенный анализ чувствительности показал, что оценка резервов убытков, полученная выбранным методом, отличается от оценки методом цепной лестницы на существенную сумму в силу колебаний значения угловой ячейки. Прочие тестируемые методы приводят к похожим результатам при выборе коэффициентов развития указанным выше комбинированным методом. Ответственный актуарий отмечает, что при выборе кумулятивных коэффициентов развития все методы демонстрируют более низкие результаты. Данный фактор отражен в столбце «Метод определения коэффициентов развития». Одним из наиболее важных факторов является предпосылка об ожидаемой оценке убыточности, что отражено в столбце «Метод определения ожидаемой убыточности».

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения ожидаемой убыточности	РУ (тыс. руб.)
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	Нет	9 514
1.5.	Метод цепной лестницы	Комбинированный	Нет	17 749
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	14 055
2.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Средняя	18 023
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	12 945
3.5.	Бенктандера	Комбинированный	Средняя	17 592

4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	12 199
4.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Комбинированная	15 552 (выбор)
5.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Кумулятивная	13 667
5.5.	Бенхьюттера-Фергюсона	Комбинированный	Кумулятивная	17 644
6.1.	Кейп-Код	Кумулятивный	Кумулятивная	14 028
6.5.	Кейп-Код	Комбинированный	Кумулятивная	17 672

3.6.2.2.4. РПНУ по УГ 2 (НС):

Проанализирована база оплаченных убытков с 2019 года, в силу отсутствия значимой динамики коэффициентов развития в одной стороны, с другой стороны из-за необходимости увеличить устойчивость средних оценок на фоне небольшого портфеля. Отсутствуют признаки не исчерпанности коэффициентов развития.

Учитывая отсутствие трендов индивидуальных коэффициентов развития, прогнозные коэффициенты развития принимаются на базе кумулятивных с выравнивающей аппроксимацией степенной функцией и ее экстраполяцией.

РПНУ был сформирован смешанным методом: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последнего и методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности по последнему кварталу страхового случая в связи с недоверием к тому, что значения выплат, наблюдаемые в последнем квартале, характеризуют реальную оценку убыточности по данным кварталам. Усреднение проводилось по всем кварталам страхового случая кроме последнего в связи с тем, что с одной стороны портфель Общества небольшой, поэтому сглаживание флуктуаций необходимо, а с другой стороны Ответственный актуарий видит отсутствие тренда убыточности.

Альтернативно был проведен контрольный расчет и иными методами. Значимая разница отсутствует.

№	Метод	Метод определения коэффициента развития	Метод определения технической убыточности	РПНУ (тыс. руб)
1.1.	Метод цепной лестницы	Кумулятивный	нет	258
2.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Средняя	199
3.1.	Бенктандера	Кумулятивный	Средняя	217
4.1.	Бенхьюттера-Фергюсона	Кумулятивный	Комбинированная	196 (выбор)
7	Аддитивный	Нет	нет	217
8	Бюльмана-Штрауба	Нет	нет	230

3.6.2.2.5. РПНУ по УГ 8 (ГРУЗЫ):

Для целей РПНУ принимается статистика за последние 5 лет. Ответственный актуарий видит изменения политики в отношении процесса заявления убытков по данной резервной группе, произошедшие в 2020 году, что приводит к выводу о нецелесообразности оценки на базе треугольника состоявшихся убытков. В связи с этим РПНУ рассчитывалось на базе треугольника оплаченных убытков.

Первый коэффициент развития был построен на базе экстраполяции соотношения значений индивидуальных коэффициентов развития к отношению выплат соответствующего периода развития к заработной премии. Второй коэффициент в силу отсутствия динамики был принят кумулятивным. 3-4 коэффициенты были приравнены к средним среди 4 индивидуальных коэффициентов развития в силу наличия динамики индивидуальных коэффициентов развития. Прочие коэффициенты рассчитывались на базе кумулятивных коэффициентов развития (с выравниваем коэффициентов последних периодов развития степенной функцией).

Ответственный актуарий использует метод цепной лестницы по всем кварталам, кроме последних четырех и метод Борнхьюттера-Фергюсона по последним четырем кварталам (учитывая отсутствие тренда убыточности и значительные флуктуации убыточности, базой для оценки убыточности служат предшествующие кварталы в силу отсутствия тренда убыточности).

Иные методы и предпосылки, использованные в рамках анализа чувствительности, демонстрируют незначительное отклонение от полученного основного результата.

3.6.2.2.6. РПНУ по УГ 10 и УГ 14 (ИМ-ВО ОТВ-ТЬ):

Для целей РПНУ принимается статистика, начиная с 1-ого квартала 2019. Ответственный актуарий оценил РПНУ смешанным методом на базе треугольника оплаченных убытков: методом цепной лестницы по всем кварталам кроме последних четырех и методом Борнхьюттера-Фергюсона с усредненным значением убыточности (базой усреднения служили оценки убыточности по предшествующим кварталам страхового случая). Использование такого подхода обусловлено с одной стороны отсутствием выявленных трендов убыточности и сезонностью, но с другой стороны - большей стабильностью усредненной убыточности, и предпосылкой об отсутствии различий в ожидаемой убыточности между кварталами наступления страхового случая. Использование кумулятивных коэффициентов развития, с одной стороны, обусловлено отсутствием какого-либо тренда индивидуальных коэффициентов развития и отсутствием иной зависимости индивидуальных коэффициентов (например, зависимости от отношения выплат к ЗП), а с другой стороны, кумулятивные коэффициенты развития обеспечивают большую стабильность оценки, чем какая-то иная комбинация (например, трендовые коэффициенты). Применение альтернативных методов, например, Кейп-Кода и Аддитивного метода или иных методов сглаживания убыточности не приводит к результату, который существенно отличается (в абсолютной величине) от полученного выбранным методом.

3.6.2.2.7. РПНУ по УГ 6 (ДАГО):

У Общества небольшой портфель, поэтому Ответственный актуарий использовал метод Фергюссона с априорными коэффициентами развития и убыточностью 70%.

3.6.1.3. Резерв расходов на урегулирование убытков.

Согласно учетной политике Общества к прямым расходам на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы);
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика в случае наступления страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

К косвенным расходам по урегулированию убытков относятся:

- расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков;
- амортизация имущества, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков;
- расходы по операционной аренде помещений, в которых осуществляется урегулирование убытков;
- расходы на оплату услуг внешних консультантов по вопросам урегулирования.

Триангулярные методы для расчета резерва расходов на урегулирование убытков не применялись из-за отсутствия информации о привязке расходов на урегулирование убытков к конкретным убыткам, а, следовательно, к периодам наступления страхового случая. Соответственно ретроспективный анализ РРУУ также не проводился.

Резерв расходов на урегулирование убытков был рассчитан как произведение коэффициента расходов на резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Коэффициент расходов был получен как отношение расходов на урегулирование убытков к произведенным страховым выплатам с учетом следующих особенностей:

- расчет проводился по трем сегментам: ДМС, КАСКО, прочее. Выбор такой сегментации был осуществлен с целью с одной стороны сделать оценку более устойчивой, но с другой стороны: не допустить влияния на результат изменения структуры портфеля.
- расчет проводился на базе статистики за последние 2 года. Такой выбор был осуществлен в связи с тем, что длина периода наблюдения 2 года достаточна для исключения наиболее значимых флуктуаций.

3.6.3. Расчет показателя ДПП.

Расчет показателя ДПП осуществляется на основе суммирования оценок будущих денежных потоков с учетом вероятности их осуществления.

Особенности учета договоров, заключенных до отчетной даты, но предусматривающих дату начала ответственности в период после отчетной даты

Потоки, относящиеся к страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты могут быть дополнительно классифицированы следующим образом:

А. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым начислена в отчетном периоде в ОСБУ и признана в соответствии с системой 781-П.

Б. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым в отчетном периоде **не** начислена ОСБУ, но признана в соответствии с системой 781-П. К таким договорам могут быть отнесены договоры, имеющие дату начала ответственности в следующем отчетном периоде. Особенностью учета данных договоров является то, что отражение поступивших страховых премий в срок, предусмотренный договором, но в период до начала ответственности, проводится в кредиторской задолженности Общества, а не поступившие платежи премий не отражаются на проводках бухгалтерского учета, а информация о них может быть получена только на базе операционных данных по аналогии с информацией о начисленной премии по таким договорам. По аналогии, но зеркально, происходит отражение страховой комиссии по таким договорам, а также перестраховочной премии и комиссии. Формирование будущего потока в части договоров типа Б по экономической сути не отличается от формирования потока в части договоров типа А, однако технически, с точки зрения бизнес-процесса существуют отличия, в том числе в необходимости формировании операционных данных, а не данных ОСБУ для построения потока будущих платежей по премии и комиссии.

Ответственный актуарий приводит здесь только особенности отражения договоров с целью формирования страховых резервов и не приводит особенности отражения таких договоров для других целей, предусмотренных Положением 781-П, в том числе для целей экономического баланса в части кредиторской и дебиторской задолженности.

3.6.3.1. Входящие потоки по оплате страховой премии.

Оценка входящих денежных потоков по оплате страховой премии осуществлена на основе следующей информации Общества:

- отчет Общества по просроченным и ожидаемым суммам платежей по премии по договорам страхования, содержащий также информацию о сумме просроченных платежей, но без указания графика платежей;

- ежемесячные отчеты ожидаемых платежей с указанием номера договора и дат будущих платежей;

- данные о дебиторской задолженности по оценочным начислениям Общества.

- данных о неоплаченной непросроченной части страховых премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но премии, по которым не начислены в рамках ОСБУ до отчетной даты в связи с тем, что дата начала ответственности по таким договорам приходится на период после отчетной даты.

Была сопоставлена подробная информация из ежемесячных отчетов с информацией из отчета Общества по просроченным и ожидаемым сумма платежей по премии. В случае если по договору соответствующего графика платежей найти не удавалось, то в качестве даты погашения была выбрана дата окончания договора. При построении потоков Ответственный актуарий не учитывал сумму дебиторской задолженности по оценочным начислениям премии по причине неопределенности в отношении даты погашения.

В качестве даты погашения для неоплаченных на отчетную дату (непросроченные в соответствии с пояснением Общества) страховых премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но дата начала ответственности по которым приходится на период после отчетной даты, выбрана дата окончания договора в условиях отсутствия другой информации.

Оценка будущего потока премий формируется с учетом оценки вероятности реализации потока. Оценка вероятности реализации потока рассчитана на основе данных Общества по оплаченным платежам за 12 кварталов, предшествующих отчетной дате. Для улучшения статистики были исключены досрочно расторгнутые договоры, а также договоры, ответственность страховщика по которым еще не истекла. Если хотя бы один платеж по договору не был оплачен, все последующие платежи были отнесены к неоплаченным. Учитывая относительно малую статистику по оплаченным платежам, для каждой учетной группы был рассчитан общий коэффициент вероятности оплаты платежа по договору.

3.6.3.2. Исходящие потоки по оплате аквизиционных расходов.

Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов оценены на основе фактической информации Общества о будущей оплате аквизиционных расходов, а именно – на основе информации о кредиторской задолженности Общества и информации о неоплаченной части комиссий по заключенным до отчетной даты договорам с датой начала ответственности, относящейся к периоду после отчетной даты. Данные скорректированы на коэффициент, характеризующий вероятность реализации денежного потока, соответствующий уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм. Для формирования

денежного потока суммы аквизиционных расходов в части кредиторской задолженности по комиссиям по каждому договору распределены по периодам погашения пропорционально суммам премий в графике погашения оплаты.

В качестве даты погашения для комиссий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но дата начала ответственности, по которым приходится на период после отчетной даты, выбрана дата окончания договора.

При построении потоков Ответственный актуарий не учитывал сумму кредиторской задолженности по оценочным начислениям комиссии по аналогии с премией.

3.6.3.3. Исходящие потоки по возврату страховой премии в случае досрочного прекращения

Денежные потоки по возврату страховой премии сформированы пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения исходя из следующих параметров:

- заработной премии, приходящейся на период после отчетной даты;
- оценки вероятности возврата, рассчитанной на основе отношения количества расторгнутых договоров к количеству заключенных договоров. Для расчета коэффициентов Ответственным Актуарием взята информация о заключенных и расторгнутых договорах за 16 кварталов до отчетной даты;
- средний процент возврата от заработной премии по расторгнутым договорам, рассчитанный на основе отношения возвратов по премии к незаработанной части премии по договору на дату досрочного прекращения. Для расчета среднего процента возврата Ответственным Актуарием взята статистика расторгнутых договоров за 16 кварталов до отчетной даты.

3.6.3.4. Исходящие денежные потоки по расходам на ведение дел (помимо расходов на урегулирование убытков).

Оценка денежного потока по расходам на ведение дела осуществлена методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения на базе информации об оценке заработной премии, относящейся к периоду после отчетной даты, и оценки коэффициента уровня расходов. Оценка коэффициента уровня расходов определяется как отношение суммы расходов на ведение дела за предшествующий отчетной дате год к сумме заработной страховой премии за предшествующий отчетной дате год.

Сумма расходов на ведение дел определена на основе информации, отраженной в примечании 54.1 к бухгалтерской финансовой отчетности и информации Общества о ФОТ сотрудников в разрезе подразделений.

Оценка расходов на ведение дел проводится в несколько этапов с учетом Методических рекомендаций Гильдии актуариев (декабрь 2023 года):

- на первом этапе определяются подразделения, которые частично / полностью занимаются содержанием действующего портфеля – каждому подразделению присваивается коэффициент – 30% / 70% /100%.
- на втором этапе рассчитывается коэффициент ФОТ сотрудников, напрямую занятых обслуживанием страховых договоров деятельностью как соотношение средневзвешенного произведения коэффициентов на ФОТ подразделений к общему ФОТ.
- на заключительном этапе оценивается уровень расходов на обслуживание действующих договоров как произведение расходов на коэффициент ФОТ сотрудников, рассчитанный на втором этапе.

3.6.3.5. Исходящие потоки страховых выплат по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Оценка исходящих денежных потоков по выплате страхового возмещения осуществлена с учетом следующей информации:

- о поквартальной оценке заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты в границах признанных на отчетную дату договоров.
- об оценке ожидаемой убыточности заработанной премии по каждому кварталу, относящемуся относящейся к периоду после отчетной даты.
- о векторе факторов задержки выплат, определяющих распределение суммы выплат, относящихся к одному кварталу страхового случая, по кварталам выплаты.
- о вероятности реализации потока, принимаемой в данном случае равной единице, скорректированной на вероятность расторжения договора до квартала выплаты.

Оценка будущего потока формируется с точностью до квартала зарождения (квартал страхового случая) и квартала выплаты (погашения потока).

Группировка потоков осуществляется по учетным группам.

Иными словами, оценка будущего потока страховых выплат, относящихся к определенному кварталу страхового случая и определенному кварталу выплаты (погашения потока) по определенной УГ определяется как произведение:

- величины заработанной премии, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- оценки ожидаемой убыточности, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- фактора задержки выплат, относящегося к количеству кварталов между определенным кварталом страхового случая и определенным кварталом выплаты, по определенной УГ;
- единицы, сниженной на вероятность расторжения договора, относящейся к количеству кварталов между отчетной датой и определенным кварталом страхового случая, по определенной УГ.

Согласно пункту 4.3. Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков, в том числе по страховым случаям, которые ожидаются после отчетной даты.

Оценка ожидаемой убыточности определена на основе ожидаемой убыточности по страховым случаям, наступившим до отчетной даты, с учетом влияния инфляции.

Расчет заработанной премии для целей построения потока страховых выплат по будущим страховым случаям оценивался подоговорно методом «pro rata temporis» от полной премии на основании предпосылки о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора. При этом в случае, если обязательства по договору зафиксированы в иностранной валюте, то заработанная премия фиксируется в валюте ответственности и переводится в рубли по курсу на отчетную дату. На основании такой пересчитанной в рубли заработанной премии формируется поток будущих выплат.

3.6.3.7. Исходящие потоки расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Денежный поток по расходам на урегулирование убытков, по страховым случаям, наступившим после расчетной даты оценен пропорциональным методом как произведение коэффициента расходов на урегулирование убытков, скорректированного на оценку ожидаемой убыточности, и заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты. Коэффициент расходов на урегулирование убытков для целей оценки потоков расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после отчетной даты, рассчитан исходя из предпосылок, использованных при оценке резервов на урегулирование убытков.

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

3.7.1. Описание системы перестраховочной защиты, действующей в Обществе.

На отчетную дату у Общества в наличии следующая перестраховочная защита:

Резервная группа	Договоры перестрахования	Базис	Признание передающим страховой риск в рамках 781
КАСКО	Факультативное пропорциональное перестрахование.	Страховой период	Признается передающим

ГРУЗЫ	Облигаторное пропорциональное перестрахование эксцедента сумм.	Календарный период	Признается передающим
ГРУЗЫ	В части иных договоров: выведенные за рамки облигаторного договора перестрахования, подпадают под действие пропорционального факультативного договора перестрахования.	Страховой период	Признается передающим
ИМ-ВО	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период	Признается передающим
ОТВ-ТЬ	Факультативное квотное выборочное перестрахование	Страховой период	Признается передающим

3.7.2. Расчет показателей ДДПУ и ДДПП.

В Обществе все договоры перестрахования признаны передающими страховой риск на основании пункта 6.3.4.2 Положения Банка России 781-П, т.к.:

- все договоры исходящего перестрахования являются пропорциональными;
- все договоры исходящего перестрахования согласно условиям, не имеют обязательств, размер которых зависит от финансового результата перестраховщика.

На основании пункта 6.3.4.2 ОДП на отчетную дату не рассчитывался.

Оценка показателя ДДПУ производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.2, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве убытков принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРУНО) с учетом корректировки, предусмотренной пунктом 5.6.2., и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНУ). Расчет показателя КРНУ осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Оценка показателя ДДПП производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве премий принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРПНО) и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНП). Расчет показателя КРНП осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Алгоритм расчета показателя СПРУНО указан в пункте 3.7.3. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

Алгоритм расчета показателя СПРПНО указан в пункте 3.7.4. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

3.7.3. Расчет показателя СПРУНО

Для расчета показателя СПРУНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по страховым случаям, наступившим до расчётной даты.

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям сформированы на базе оценки доли перестраховщика в ЗНУ, доли перестраховщика в произошедших, но не заявленных убытках, а также при помощи векторов коэффициентов развития, использованных для оценки ДПУНО.

Доля перестраховщика в ЗНУ оценивается Обществом по каждому индивидуальному убытку в соответствии с оценкой прямого ЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗУ по каждому индивидуальному убытку.

Доля перестраховщиков в РПНУ - расчет в части договоров страхования грузов был произведен в пропорции исторических выплат и заявленных убытков к рассчитанному РПНУ. Ответственный актуарий не использует метод «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии», поскольку согласно условию договора перестрахования грузов, перестрахователь и перестраховщик делят страховую премию в иной пропорции, нежели риск.

По прочим резервным группам был применен метод «пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии» исходя из того, что нет оснований для утверждения, что ожидаемая убыточность по операциям перестрахования отличается от убыточности по операциям страхования, поскольку Ответственному актуарию неизвестны случаи использования антиселекции в Обществе в части перестрахования или какие-либо непропорциональные корректировки перестраховочной премии (кроме перестрахования грузов). Таким образом, по мнению Ответственного актуария доля перестраховщика в заработанной премии является наилучшим отражением доли риска произошедших, но не заявленных убытков по всем резервным группам кроме страхования грузов. Вместе с тем по всем резервным группам, кроме страхования грузов, доля перестраховщика в РПНУ незначительна независимо от метода, учитывая малый объем перестрахования по данным группам в целом.

Доля перестраховщиков в РРУУ не формируется в связи с нематериальностью доли в расходах на урегулирование убытков согласно статистике Общества за несколько лет.

3.7.4. Расчет показателя СПРПНО

Для расчета показателя СПРПНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по доле перестраховщика в страховых выплатах страховым случаям, наступившим **после** расчетной даты

Денежные потоки по причитающейся Обществу доле перестраховщика в страховых выплатах по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты, рассчитана по аналогии с алгоритмом расчета потока страховых выплат, указанным в п. 3.6.3.6. Оценка убыточности по доле перестраховщика приравнена к убыточности по соответствующей учетной группе по договорам страхования.

Входящие потоки по доле перестраховщика в расходах на урегулирование убытков страховым случаям, наступившим **после** расчетной даты

Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков не формируются в связи с нематериальностью доли в расходах на урегулирование убытков согласно статистике Общества за несколько лет.

Входящие потоки по перестраховочной комиссии, относящейся к периоду после отчетной даты

Поток по перестраховочной комиссии на 31.12.2023 равен 0, т.к. в Обществе нет дебиторской задолженности по перестраховочным комиссиям.

Исходящие потоки по перестраховочной премии, относящейся к периоду после отчетной даты

Расчет денежного потока осуществлен на основе фактической информации от Общества о планируемой дате погашения каждого платежа по каждому перестраховщику и с вероятностью реализации денежного потока, соответствующей уровню оплат премий относительно причитающихся страховщику сумм. Вероятность досрочного прекращения договоров выбрана на основании экспертного мнения. Дата погашения для перестраховочных премий определена на основе фактических данных из отчетов Общества. При построении потоков Ответственный актуарий не учитывал сумму кредиторской задолженности по оценочным начислениям перестраховочной премии в виду неопределенности в отношении даты погашения.

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

Согласно пунктам 4.4.1 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Ответственный Актуарий приводит таблицу с результатами полученных расчетных значений на отчетную дату без добавления величины ЭНП.

Вид резерва	1	2	6	7	8	10	14	16	Всего
Резерв премий	344 960 092	541 278	97 672	50 383 290	7 386 278	32 637	68 418	154 715	403 624 380
ДПП	314 157 021	492 944	88 950	45 884 335	6 413 865	0	62 308	140 900	367 240 324
РМП	30 803 071	48 333	8 722	4 498 955	972 413	32 637	6 109	13 815	36 384 056
Резерв убытков	120 958 013	398 690	294 429	38 927 568	151 112 285	119 261	0	407 887	312 218 133
ДПУ	110 157 116	363 089	268 138	35 452 437	143 960 005	109 307	0	371 465	290 681 558
РМУ	10 800 897	35 601	26 291	3 475 131	7 152 280	9 955	0	36 422	21 536 576
Страховые резервы (всего)	465 918 105	939 968	392 101	89 310 858	158 498 563	151 899	68 418	562 602	715 842 513
Доля перестраховщиков в резервах	0	0	0	9 976	67 511 051	-325 084	0	0	67 195 943
ДДПУ	0	0	0	9 976	71 014 713	7 781	0	0	71 032 470
Показатель СПРУНО	0	0	0	9 985	71 184 042	7 786	0	0	71 201 813
Вспомогательная величина КРНУ	0	0	0	-9	-169 329	-5	0	0	-169 343
ДДПП	0	0	0	0	-3 503 662	-332 865	0	0	-3 836 527
Показатель СПРПНО	0	0	0	0	-3 503 433	-332 645	0	0	-3 836 078
Вспомогательная величина КРНП	0	0	0	0	-229	-220	0	0	-449

Отдельно Ответственный актуарий приводит информацию по показателям РМ и ЭНП в разрезе учетных групп в таблице ниже.

Без ЭНП	РМ	Только ЭНП	ЭНП
---------	----	------------	-----

Учетная группа	РМП	РМУ	Всего	В составе	В составе	Всего
				резерва премий	резерва убытков	
1	30 803 071	10 800 897	41 603 968	63 644 398	22 316 494	85 960 892
2	48 333	35 601	83 934	99 865	73 558	173 422
6	8 722	26 291	35 013	18 020	54 322	72 342
7	4 498 955	3 475 131	7 974 086	9 295 609	7 180 212	16 475 821
8	972 413	7 152 280	8 124 693	2 009 171	14 777 830	16 787 001
10	32 637	9 955	42 592	67 434	20 568	88 002
14	6 109	0	6 109	12 623	0	12 623
16	13 815	36 422	50 237	28 545	75 254	103 799
Всего	36 384 056	21 536 576	57 920 632	75 175 664	44 498 238	119 673 902

Ответственный Актуарий приводит информацию по доле в резерве убытков с разделением на договоры перестрахования, передающие страховой риск и договоры перестрахования, не передающие страховой риск.

Учетная группа	Договора, передающие страховой риск			Договора, не передающие страховой риск		
	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	9 985	-9	9 976	0	0	0
8	71 184 042	-169 329	71 014 713	0	0	0
10	7 786	-5	7 781	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0
Сумма	71 201 813	-169 343	71 032 470	0	0	0

Аналогично приведена информация по доле перестраховщика в резерве премий.

Учетная группа	Договора, передающие страховой риск			Договора, не передающие страховой риск		
	СПРПНО	КРНП	ДДПП	СПРПН О	КРНП	ДДПП
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0
8	-3 503 433	-229	-3 503 662	0	0	0
10	-332 645	-220	-332 865	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0
Сумма	-3 836 078	-449	-3 836 527	0	0	0

Ответственный Актуарий сверил значения страховых резервов, рассчитанных на отчетную со значением резервов, указанных в отчетности Общества (форма 0420154 «Отчет

об активах и обязательствах», раздел №1 «Активы, обязательства и капитал») – разницы не обнаружены. Результаты сверки приведены ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 1, столбец Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П)	Разница	Отклонение
ДПП (строка 51)	367 240 324	367 240 324	0	0.00%
РМП (без ЭНП, строка 53)	36 384 056	36 384 056	0	0.00%
ДПУ (строка 55)	290 681 558	290 681 558	0	0.00%
РМУ (без ЭНП, строка 56)	21 536 576	21 536 576	0	0.00%
Доля в страховых резервах (строка 28)	67 195 943	67 195 943	0	0.00%

Доля в страховых резервах, рассчитанная Ответственным Актуарием на отчетную дату, дополнительно была сверена с подразделом 2.36 формы 0420154 («Доля перестраховщиков в страховых резервах»), разницы не были обнаружены. Результат сверки приведён ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 2.36, сумма по столбцу Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П)	Разница	Отклонение
Доля в страховых резервах	67 195 943	67 195 943	0	0.00%

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательно актуарное оценивание не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Договоры исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно пункту 6.3.4.3. пункта 6.3. Положения №781-П на основании расчета ожидаемого дефицита перестраховщика, на отчетную дату отсутствуют.

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Согласно пунктам 4.4.1. и 4.3. Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

По мнению Ответственного актуария результаты актуарного оценивания страховых резервов Общества соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Ответственный актуарий отмечает, что ему неизвестны события или обстоятельства, произошедшие после 31.12.2023, которые могли бы значительно повлиять на результат актуарного оценивания.

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

Ответственный актуарий обращает внимание на следующие аспекты рисков неисполнения обязательств в части финансовых величин, являющихся объектом актуарного заключения:

-в части ДМС риск неисполнения обязательств увеличивается в случае существенного превышения величины обязательств над ожидаемым объемом, вызванным непрогнозируемым ростом обращаемости и средней величины убытка, в том числе в силу изменения законодательства и инфляционных процессов. Поскольку ДМС является наиболее значимым видом страхования в Обществе, Ответственный актуарий рекомендует Обществу проводить регулярный анализ убыточности портфеля и внутренних параметров по сегментам ДМС.

- часть портфеля Общества относится к видам страхования, характеризующимся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего. Кроме того, размер портфеля Общества по этим видам страхования – не велик, что дополнительно вносит фактор неопределенности, и поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, что приводит к росту риска неисполнения обязательств.

Ответственный актуарий рекомендует продолжить применять принципы консервативности при оценке страховых резервов, а также непрерывно осуществлять мониторинг возможных будущих изменений в оценке финансовых параметров и оценивать их влияние.

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

Ответственный актуарий рекомендует непрерывно управлять рисками, указанными в пункте 5.2.

Ответственный актуарий



Зайцев М.Б.

Дата составления актуарного заключения:

27 февраля 2024