

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«22» февраля 2023 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**Акционерное общество «ГУТА-Страхование»**  
**По итогам 2022 года**

**2023 год**

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>4</b>
1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО. ....	4
1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. ....	4
1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	4
1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР. ....	4
1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>5</b>
2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....	5
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН). ....	5
2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН). ....	5
2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ .....	5
2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	5
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>6</b>
3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	6
3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК. ....	7
3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ). ....	9
3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ. ....	10
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП). ....	10
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). ....	10
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	10
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). ....	12
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	12
3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ. ....	13
3.6.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ).....	13
3.6.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ). ....	13
3.6.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ). ....	15
3.6.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП).....	16
3.6.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР). ....	16
3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ. ....	19

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.....	20
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	21
3.10	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ. ....	21
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ. ....	21
<b>4</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....</b>	<b>24</b>
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. ....	24
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. ....	25
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 РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.....	26
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	32
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	32
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ. ....	33
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ....	35
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	36
<b>5</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>39</b>
5.1	ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ....	39
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	39
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	39
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	41
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ. ....	42
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД. ....	43

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного Общества «ГУТА-Страхование» (далее – АО «ГУТА-Страхование» Общество) за 2022 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация АО «Гута-страхование».

Актуарное заключение за 2022 год составлено по состоянию на 22.02.2023 года. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами.

## **1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **1.1 Фамилия, имя, отчество.**

Летков Роман Владимирович.

### **1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.**

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

### **1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.**

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

### **1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.**

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1 Полное наименование организации.**

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (АО «ГУТА-Страхование»).

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

№ 1820

### **2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7710006391

### **2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1027700357244

### **2.5 Место нахождения**

107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

### **3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к 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. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017);
8. Положение Банка России от 04.09.2015 г. №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
9. Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем финансово-экономического управления Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственному актуарию была предоставлена Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков, и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2022 год или по состоянию на 31.12.2022 года руководителем финансово-экономического управления Общества. О наличии различий в балансовой и справедливой стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Анкета, разработанная Ответственным актуарием, для анализа структуры и стоимости активов;
2. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2022 года в различных российских банках;
3. Скан-копия выписки по счету депо;

4. Скан-копия выписки об операциях по счету депо;
5. Копия выписки «Биржевая информация на фондовом рынке» по состоянию на 31.12.2022 года, подготовленная ПАО Московская Биржа по итогам торгов, информация из которой использовалась в расчете рыночной стоимости и величины НКД (накопленного купонного дохода) облигаций, наличие которых подтверждено выписками из депозитариев;
6. Расчетный файл аудиторов Общества «Расчет резерва переоценки линейно 31122022\_аудит», в котором подтверждена балансовая стоимость большинства облигаций, имеющихся у Общества, на конец отчетного года;
7. Копия Отчета №13-12/2022 от 09 января 2023 года от ООО «Р-Оценка» «ОБ ОЦЕНКЕ РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ права собственности на объекты недвижимости – земельные участки, принадлежащие АО "ГУТА-Страхование"»;
8. Реестр дебиторской задолженности страхователей на 31.12.2022 года с указанием просроченной дебиторской задолженности и сроков погашения;
9. Форма отчетности Общества 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за декабрь 2022 года;
10. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2022 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
11. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении за кварталы 2022 года;
12. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2022 года;
13. Журналы заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии за кварталы 2022 года;
14. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2022 года;
15. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ), на 31.12.2022 года по прямому страхованию и входящему перестрахованию;
16. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2022 года;
17. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всем счетам Общества первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2022 год;
18. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2022 год с различной степенью детализации данных (сформированные вручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации);
19. Копия Приказа Генерального директора Общества №14-1 от 27 февраля 2022 года.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания и использованных Ответственным актуарием, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок, даже выборочных, на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах, первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием девятый раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2022 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам 2021 года.

Дополнительно Ответственным актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ, в частности данные по премиям и выплатам в разрезе видов страхования ([https://cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/)).

Также при оценивании Ответственный актуарий принял к сведению информационное письмо Ассоциации Гильдии актуариев «Учет инфляции страховых выплат при оценивании страховых резервов по итогам 2 квартала 2022 года по страхованию, иному чем страхование жизни» (одобрено Правлением Ассоциация Гильдия актуариев «30» июня 2022 года), так как посчитал, что по итогам деятельности Общества в четвертом квартале 2022 года оно не утратило своей актуальности.

### **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.**

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аналогичные журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Расхождения были выявлены в журнале учета договоров по прямому страхованию и входящему перестрахованию. Разница между данными о начисленной страховой премии и комиссии отличались от данных бухгалтерского учета на несущественную величину (0,03% по премии и 1,22% по комиссии входящих договоров). В проанализированных Журналах отсутствует информация о доначислениях в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2022 год как прямые, так и косвенные были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2022 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию и перестрахованию за 4 квартал 2022 года. Если сумма РНП, рассчитанного таким способом, и РНП на 31.12.2022 года, рассчитанного по Журналу договоров для расчета резерва незаработанной премии на предыдущую отчетную дату, практически не отличается от суммы РНП, рассчитанного по Журналу договоров для расчета резерва незаработанной премии на 31.12.2022 года, делается вывод корректности и полноте использованных в расчете РНП на конец 4 квартала данных о начисленной премии за этот период. Ежеквартальная периодичность этой процедуры позволяет утверждать, что в расчете РНП на конец 2022 года все учетные в бухгалтерском учете данные по действующим договорам использованы в полном объеме.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48028 «Списания по инкассо по судебным решениям» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2022 г. нераспознанных списаний по инкассо. На конец 2021 года нераспознанных списаний по инкассо также не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2022 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2022 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно для применения триангуляционных методов расчета.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;



- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

### 3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшими на дату проведения оценивания.

По итогам 2022 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2022 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля группы в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	19 976 370,00	8,70%
Страхование от несчастных случаев и болезней	525 486,30	0,23%
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	849,50	0,0004%
Страхование средств наземного транспорта	8 245 328,18	3,59%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	10 092 766,87	4,39%
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	114 456 604,36	49,83%
Страхование имущества	71 419 530,76	31,09%
Страхование ответственности	4 967 667,48	2,16%
Страхование ГО туроператора	10 000,00	0,0044%
<b>Итого</b>	<b>229 694 603,45</b>	<b>100,00%</b>

Общество ведет учет в нескольких информационных системах. Структура выгружаемой информации из них различная, поэтому у Ответственного актуария не было возможности проводить анализ сегментации портфеля по каким-либо иным признакам кроме как по учетным группам. Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание размер некоторых групп договоров по величине заработанной премии и количестве выплат по убыткам, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов, по наилучшей оценке, использовать следующее распределение по резервным группам:

Таблица № 2.

Название резервной группы	Название учетной группы
Добровольное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней
ОСАГО*	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств наземного транспорта
Страхование грузов	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Сельскохозяйственное страхование	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой
Страхование имущества	Страхование имущества
Страхование ответственности	Страхование ответственности
Прочее страхование	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
	Страхование ГО туроператора
	Страхование выезжающих за рубеж
	Входящее непропорциональное перестрахование
	Страхование ответственности владельцев транспортных средств
	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
	Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

\*компания в 2018 году отказалась от лицензии на ОСАГО, но выделение в отдельную резервную группу вызвано особенностями текущего погашения обязательств по закончившемуся портфелю.

Следует отметить, что портфель Общества по некоторым резервным группам достаточно стабилен на протяжении длительного периода времени. Общество занимает нишу на страховом рынке, связанную с обслуживанием основной целевой группы клиентов - корпоративных клиентов, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе. Самой статистически значимой резервной группой как

с точки зрения объемов заработанной премии в каждом квартале периода исследования, так и с точки зрения суммы выплат в этих же кварталах является добровольное медицинское страхование. Спецификой практически всех других видов бизнеса Общества является достаточно низкая частота наступления убытков, что приводит к тому, что данные по выплатам в большинстве резервных групп существенно волатильны. Таким образом, фактическое развитие убытков в резервных группах отличных от добровольного медицинского страхования может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

По сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания на предыдущую отчетную дату Ответственный актуарий изменений в выделении резервных групп не производил.

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности, к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке, распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

### **3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

#### **3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).**

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2022 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Общество не осуществляет доначислений по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату. Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

#### **3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).**

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

#### **3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).**

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона** является то, что непоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат,

должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

Итоги работы Общества в 2022 году схожи с прошлогодними показателями. Однако структура, объемы и специфика бизнеса Общества скорее являются защитой от штормов и потрясений на страховом рынке. Итоги работы Общества тесно связаны с результатами деятельности корпоративных клиентов – долгосрочных партнеров Общества. Так рост премии по добровольному медицинскому страхованию связан больше с увеличением тарифов в связи с удорожанием медицинской помощи, нежели с расширением клиентской базы. Объемы страхования имущества и ответственности по сравнению с прошлым годом немного уменьшились, но не настолько, чтобы можно было утверждать об уходе какого-то крупного клиента. Второй год подряд наблюдается существенный прирост премии в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой. Премии по этой резервной группе в 2022 году практически удвоились. При этом страхуются сельскохозяйственные посевы и животные единственной агрофирмы, одного из лидеров по урожайности сахарной свеклы и зерновых в Курской области, входящей в один холдинг с Обществом. Страхование автотранспорта и страхование грузов не входят в значимые для Общества виды страхования и осуществляются скорее, как доп. услуга при страховании основных рисков клиентов Общества. Рост премии по страхованию грузов более чем на 70% относительно прошлого года свидетельствует об удорожании этой услуги, вызванной санкциями, закрытием границ и транзита через некоторые недружественные страны.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все известные ему события на страховом рынке при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что Общество, являясь частью страхового рынка России, не может не испытывать последствий большинства рыночных явлений хотя и в меньшей степени, нежели крупные рыночные страховщики. Таким образом, большинство тенденций на страховом рынке оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

В 2022 году продолжили свое развитие убытки по страхованию арбитражных управляющих, произошедшие ранее 2015 года. В 2022 году было выплачено 2 332 152,00 рублей по этому виду страхования. Также было выплачено два возмещения на сумму в 5 316 352,49 рублей по страхованию ответственности производителя за качество продукции по убыткам с датой случая в 2016 году. В связи с этим Ответственный актуарий предположил, что развитие убытков, произошедших в исторических периодах, еще не закончилось, и не все произошедшие убытки отражены в сформированном на 31.12.2022 года резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 3.

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 4 кварталом 2019 года и 3 кварталом 2022 года, за исключением одного выброса в 2 квартале 2021 года. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития (при расчете 2-4, 11 и 14 коэффициентов развития). Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2022 года и второй половины 2021 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2022 по 3 квартал 2021 года, поскольку в этом периоде поквартальная убыточности более стабильна и её уровень ниже, чем в остальных периодах. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Использовалась стандартная методология методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных и заявленных убытков. Оба метода показали нулевой результат. Портфель не существен, поэтому другие методы оценки не применялись.

Название резервной группы	Описание
Страхование средств наземного транспорта	Использовалась стандартная методология методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных и заявленных убытков. Оба метода показали нулевой результат. Оплата последнего убытка, произошедшего в первом квартале 2019 года и небольшой, стабильный состав корпоративного парка группы, позволяют отказаться от дополнительных исследований.
Сельскохозяйственное страхование	Несмотря на продолжившейся рост портфеля в 2022 году, выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые шесть лет не позволяет применить для оценки резерва РПНУ стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат по итогам 2021 года, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте. При этом для сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных животных и для сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур использовались разные коэффициенты выплат.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все 20 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете второго, третьего и четвертого коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для двух последних годов наступления убытков и 4 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за этот период. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности и в них наблюдается рост фактической убыточности по сравнению с другими периодами. По остальным периодам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков на годовой базе наступления и развития оплат убытков. Выбор коэффициентов развития осуществлялся таким образом, чтобы в оценку попадали индивидуальные коэффициенты развития, соответствующие периодам выплат, наиболее приближенным к расчетной дате. Крупные убытки не выделялись.

#### **3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).**

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Оценка осуществлялась на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам страхования за прошедший календарный год, предшествующий отчетной дате. Для расчета РРУУ по косвенным расходам применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента  $\frac{1}{2}$  к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

#### **3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).**

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков с учетом ожиданий Ответственного актуария о росте коэффициентов в связи с инфляционными явлениями) и уровне расходов на управление действующим портфелем, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков, и инвестиционного дохода от размещения резерва незаработанной премии с учетом установленной Банком России на отчетную дату ставки рефинансирования (ключевой ставки Банка России).

Размер резерва определяется путем проверки достаточности оценки РНП в целом по Обществу.

### **3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.**

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителя финансово-экономического управления Общества, контролирующего в Обществе урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

#### **3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).**

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

На основе анализа данных, полученных после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках в случае необходимости производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

Следует отметить отличие регуляторного резерва от резерва, рассчитанного по наилучшей оценке, которое заключается в том, что расчет регуляторного резерва по убыткам, номинированным в иностранной валюте, осуществлялся по курсу, установленному Банком России по состоянию на 18.02.2022 года, в то время как наилучшая оценка рассчитывалась по курсу, установленному на отчетную дату. Такой подход основан на применении положений информационного письма Банка России от 25.02.2022 года № ИН-018-53/16, в котором говорится, что такой подход применим в случае, если страховщик воспользовался другой мерой поддержки страхового рынка, введенной Банком России после начала специальной военной операции вооруженных сил РФ в Украине (более подробно положения этого письма описаны в пункте 3.11 настоящего заключения).

#### **3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).**

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние шесть лет не позволяет применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для резервных групп «Сельскохозяйственное страхование» и «Страхование грузов». В связи с этим для оценки РПНУ по этим резервным группам применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности.

Поскольку Обществом были заключены договоры добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур с господдержкой и страхования сельскохозяйственных животных, то для расчета РПНУ по резервной группе в качестве ожидаемых коэффициентов убыточности использовались два коэффициента выплат по этим видам сельскохозяйственного страхования. Для расчета коэффициента выплат по добровольному страхованию сельскохозяйственных животных была использована статистическая информация за 2021 год из раздела «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, урегулированных и неурегулированных страховых случаях, возмещении расходов страхователей в целях уменьшения убытков и неустойке в связи с задержкой страховой выплаты», размещенная на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети Интернет. Для расчета коэффициента выплат по добровольному страхованию урожая сельскохозяйственных культур с господдержкой была использована информация за 2021 год по Курской области из разделов «Сведения о страховых премиях (взносах) по договорам страхования в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации, тыс руб.» и «Сведения о выплатах по договорам страхования в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации, тыс руб.». Использование статистики за 2021 год объясняется тем, что окончательное урегулирование убытков завершается к концу рассматриваемого года, а на момент расчета страховых резервов Общества полных данных за 2022 год еще не было опубликовано на сайте ЦБ.

Коэффициенты были применены к заработанной премии по действующим на отчетную дату договорам страхования. Дело в том, что договоры добровольного страхования урожая сельскохозяйственных культур с господдержкой на конец года действовали только с одним фермерским хозяйством и, согласно их условиям, застрахованы посеы озимой пшеницы, в то время как урожай других культур этого хозяйства уже собран и на отчетную дату по другим договорам страхования уже не может быть убытков. Договоры страхования сельскохозяйственных животных были заключены только в 2022 году.

По страхованию грузов за последние шесть лет не было ни одной страховой выплаты. Несмотря на то, что объем ежеквартально зарабатываемой страховой премии в среднем составляет около 5,7% всей заработанной премии Общества, Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности при расчете РПНУ.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков в других резервных группах проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполняются фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка, за исключением треугольника развития убытков по резервной группе «Страхование ответственности», который был построен на годовой основе. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

На основе данных об урегулировании убытков в Обществе были построены треугольники развития для шести резервных групп. По остальным резервным группам выплат либо вообще не было, либо они были единичными.

Для расчетов РПНУ по резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков (для резервной группы «Страхование ответственности» - о 13 годах развития урегулирования убытков). Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный актуарий не производил по причине их отсутствия по итогам 04 квартала 2022 года. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов (годов) наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении треугольников развития убытков исключение крупных убытков не осуществлялось.

В 2022 году выплат по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта» не было, изменений в РЗУ в течении 2022 года не было. Можно сделать вывод о том, что развитие убытков, произошедших до 2014 года включительно завершилось. Возможные дозаявления таких исторических убытков крайне маловероятны. Таким образом, утратила актуальность необходимость деления этого

портфеля Общества на «старую» его часть и на действующую. В прошлом году при проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий, применял следующий подход: к «старой» части относились убытки, произошедшие в тех кварталах, где наблюдалось существенное превышение заработной премии над последующими кварталами. По «Страхованию средств наземного транспорта» к «старой» части были отнесены кварталы с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года включительно. По итогам 2022 года по «Страхованию средств наземного транспорта» был осуществлен расчет РПНУ только по действующему портфелю Общества с помощью стандартной методологии, описанной выше.

Учитывая специфику страхования ответственности арбитражных управляющих, оплату в 2022 году убытка по этому виду страхования с датой случая в 2012 году и присутствие в РЗУ еще одного неоплаченного исторического убытка, по «Страхованию ответственности» Ответственный актуарий решил не отказываться от расчета РПНУ по возможным убыткам, которые могут быть предъявлены Обществу в виде исполнительных листов, вынесенных по решению судов в 2022 году по «старому» портфелю Общества с помощью модифицированной методики расчета. Для этой цели по аналогии с актуарным оцениванием за прошлый год были построены модифицированные треугольники развития оплаченных убытков, так называемые «хвосты» развития убытков, произошедших ранее 2016 года, по страхованию ответственности. Для расчета использовалась только та часть треугольников развития убытков в пределах 20 кварталов развития, которая относится к задержкам выплат до четвертого квартала 2022 года и страховым случаям, произошедшим в интервале, указанном выше. Подобная модификация позволяла учесть в треугольнике все выплаты, отраженные в бухгалтерском учете Общества в рамках стандартной процедуры урегулирования. Результаты такого подхода к расчету РПНУ на 31.12.2022 года не устроили Ответственного актуария, и тогда был использован треугольник развития убытков на годовой основе наступления и урегулирования убытков за последние 13 лет. Такой подход позволяет учесть намного больше статистической информации, накопленной Обществом по этому виду страхования и избежать влияния на полученный результат высокой флуктуации оплаченных убытков внутри годового периода анализа развития убытков.

При проведении актуарных расчетов Ответственный актуарий при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков учитывал все события, произошедшие за последние несколько лет, а особенно за предыдущий календарный год, о которых ему было доложено на проводящихся на регулярной основе семинарах и лекциях, организованных СРО Ответственного актуария в рамках программы повышения квалификации.

### **3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).**

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. №491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в течение предыдущего календарного года убыткам.

В Обществе нет исчерпывающей информации по всем оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т.е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Общество в журнале ЗНУ ведет учет ожидаемых судебных расходов по искам, которые после оплаты страхового возмещения по убыткам были предъявлены Обществу с целью возмещения иных расходов, связанных с урегулированием убытка и о которых на отчетную дату имеется информация о величине этих расходов. Таким образом, при расчете резерва расходов на урегулирование убытков

применяется дополнительное слагаемое в виде абсолютной величины судебных расходов по рассматриваемым судебным делам по состоянию на отчетную дату.

По итогам 2022 года для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, соответствующих общепринятой международной актуарной практике и базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{общ}} = \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{суд}} + k_i^{\text{прям}}) * (РЗУ_i + РПНУ_i) + \sum_{i=1}^n k_i^{\text{кос}} * \left(\frac{РЗУ_i}{2} + РПНУ_i\right) + \text{Суд.расходы}$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$  - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$  - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$  - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

Суд.расходы - величина судебных расходов по незаконченным судебным делам о возмещении иных расходов, связанных с урегулированием убытков, на отчетную дату.

Следует отметить, что по ОСАГО Общество продолжает осуществлять выплаты, все они результат судебных разбирательств по давним страховым случаям, произошедшим задолго до добровольной сдачи Обществом лицензии по этому виду обязательного страхования. Ответственный актуарий никогда не сталкивался с ситуацией, когда страховщик продолжает осуществлять страховую деятельность, не имея действующей лицензии и заработанной премии в течение длительного периода времени. В такой ситуации для отражения величины судебных исков по ОСАГО Ответственный актуарий решил не менять подхода, рекомендованного Обществу Банком России и отразить эти суммы по аналогии с регуляторными резервами в РРУУ.

#### **3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).**

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения или увеличения страховых премий в связи с изменением условий договоров (начисленная премия брутто). Расчет РНП производился в валюте договора. По аналогии с РЗУ, суммы регуляторного РНП по договорам, ответственность которых номинирована в иностранной валюте, рассчитывались по курсу на 18.02.2022 года, для целей расчета резервов согласно ОСБУ Ответственный актуарий произвел пересчет сумм РНП по курсу на 31.12.2022 года.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2022 года производится методом «pro rata temporis». Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

Отсутствие страховой премии, доначисляемой на отчетную дату по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, позволяет не применять какие-либо методы для оценивания РНП по ней.

#### **3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).**

С целью определения необходимости формирования РНР проводится проверка адекватности оценки страховых обязательств (LAT тест). В рамках проверки адекватности обязательств проводится сравнение сформированной величины РНП, уменьшенной на величину отложенных аквизиционных расходов (OAR), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по своему страховому портфелю в разрезе брутто и нетто перестрахование. Согласно п. 11.12 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), проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Для проведения LAT теста использовались фактические данные об РНП и ОАР по заключенным договорам страхования и предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя, скорректированного на величину ожиданий Ответственного актуария о росте коэффициентов в связи с инфляционными явлениями;

- об уровне расходов на урегулирование убытков, в т.ч. судебных расходов, в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам на базисе продолжения деятельности;

- об уровне доходов от убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.3. настоящего актуарного заключения.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества за предшествующий отчетной дате год на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

В качестве коэффициента ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования к заработанной премии за предыдущий год. В состав расходов на обслуживание действующих договоров страхования входят расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

По аналогии с прошлым обязательным актуарным оцениванием, административные расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены, не распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату, а учитываются целиком. К таким расходам относятся: расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т. д.

Для целей проверки адекватности обязательств прогнозируется и учитывается инвестиционный доход, который Общество получит от размещения средств РНП.

Для этого был смоделирован денежный поток величины размещения в каждом квартале действия договоров страхования, участвующих в расчете РНП на 31.12.2022 года. Для этого величина сформированного РНП была распределена на группы по кварталам окончания договоров страхования. Для каждой квартальной группы договоров чья дата окончания срока действия попадает в один и тот же квартал после отчетной даты, с помощью метода 1/8 была рассчитана величина заработанной премии. В результате этой процедуры был получен треугольник распределения, где по горизонтали отражается заработанная премия в каждом квартале окончания действия договоров страхования, начиная с отчетной даты до квартала окончания их действия, а по вертикали отражаются кварталы окончания договоров страхования. Очевидно, что сумма всех заработанных премий по вертикали будет представлять собой заработанную премию за каждый квартал, следующий после отчетной даты. Последовательная разность величины РНП и заработанной за каждый последующий квартал премии, начиная с РНП, сформированного на отчетную дату, и заканчивая последним кварталом действия договоров страхования, приводит к формированию последовательности прогнозных значений РНП на каждую из следующих за отчетной дат. Средний объем размещения РНП для получения инвестиционного дохода в каждом квартале действия договоров страхования был получен как среднее значение двух расчетных РНП, сформированных на две отчетные даты: дату окончания квартала, на которую производится расчет, и предыдущую дату расчета.

Для моделирования величины инвестиционного дохода в результате размещения сформированного на отчетную дату РНП, полученные величины среднего объема размещения в каждом квартале действия договоров страхования умножались на среднерыночную ставку доходности. В

качестве такой ставки из соображений разумной осторожности была использована ключевая ставка Банка России на отчетную дату.

Уровень инвестиционного дохода, использованный для тестирования оценки будущих обязательств, рассчитывается как отношение суммы прогнозной величины инвестиционного дохода в каждом квартале окончания действия договоров страхования или квартале заработанной премии к размеру сформированного на отчетную дату РНП.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{инфляции}} * k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{инфляции}} * k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{ру}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{инфляции}} * k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}) - \text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} * (1 + k^{\text{инвест}}) - \text{ОАР}_{\text{рг}}$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$  - резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$  - величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}}$  - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{инфляции}}$  - поправочный коэффициент роста в связи с инфляционными явлениями;

$k_{\text{рг}}^{\text{ру}}$  - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$  - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$  - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

$k^{\text{инвест}}$  - коэффициент инвестиционного дохода.

В случае если  $\text{ДНП}_{\text{рг}}$ , вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНР и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНР}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где  $\text{ОАР}_{\text{рг}}$  - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

**3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

Обществом в 2022 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам (данные в таблице представлены в рублях):

Таблица № 4.

Название резервной группы	Факультативное перестрахование		Облигаторное перестрахование
	Непропорциональное	Пропорциональное	Непропорциональное
Страхование от несчастных случаев и болезней		59 623,95	
Страхование средств наземного транспорта	2 334 805,53		
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 159 520,99	283 220,72	716 383,30
Страхование имущества	15 486 876,61		7 934 758,53
Страхование ответственности			
<b>Итого</b>	<b>18 981 203,13</b>	<b>342 844,67</b>	<b>8 651 141,83</b>

Все контрагенты Общества по перестрахованию имеют высокие кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2022 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами.

Договором также предусмотрены секции для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности и имущества физических лиц с лимитом ответственности 150 000 000 рублей. Также предусмотрено покрытие для рисков входящего перестрахования на полную ёмкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляет 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции имущества физических лиц – 5 000 000 рублей, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности – 3 000 000 рублей.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

**Доля перестраховщиков в РНП** по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывалась по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равен нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

**Отложенные аквизиционные доходы (ОАД)** рассчитываются по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». Основой для расчета ОАД по договорам облигаторного перестрахования являются сроки перестрахования, в течение которых осуществляется перестраховочная защита портфеля Общества.

**Доля перестраховщиков в РЗУ** формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

**Доля перестраховщиков в РПНУ** по резервной группе рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУRe} = \text{РПНУ} \cdot (\text{РЗУRe} / \text{РЗУ}), \text{ где}$$

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,

РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,

РЗУRe – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,

РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ в резервных группах с наличием перестрахования не рассчитывалась, поскольку по результатам расчета РПНУ ни в одном из кварталов страхового случая не оказалось суммы убытков, превышающей собственное удержание Общества.

**Доля перестраховщиков в РРУУ** не начислялась, поскольку её значение не существенно.

**Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков** не формируется.

**Доля перестраховщиков в РНР** по резервным группам, имеющим перестраховочную защиту, не рассчитывалась, поскольку прямой резерв не формировался.

### **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.**

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, применялся один из упрощенных методов. Метод, базирующийся на произведении ожидаемого коэффициента доходов за предыдущий календарный год и суммы резерва убытков по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта». Отсутствие выплат в 2022 году на фоне начисления доходов по суброгационным и регрессным требованиям, свидетельствует о разбалансированности этих двух денежных потоков. Дело в том, что все доходы от поступлений по регрессам и суброгации и по итогам 2020 - 2022 годов приходились на «старый» портфель Общества, сформированный в период активной работы на розничном рынке. Все доходы по нему должны быть уже начислены в бухгалтерском учете Общества.

По данным Общества основной массив должников-виновных в наступлении страховых случаев, возмещение убытков по которым Общество осуществило в прошлом, приходится на убытки, произошедшие по договорам, заключенным до марта 2014 года. Долгий срок взыскания объясняется сложностью единовременного взыскания задолженности с физических лиц. Дело в том, что согласно учетной политики Общества доход по суброгационным требованиям к физическим лицам признается в момент первого поступления денежных средств, в отличие от юридических лиц – по дате исполнительного листа или мирового соглашения.

Начисление и оплата новых суброгационных требований в 2022 году, о которых на конец 2021 года не было никакой информации, объясняется спецификой работы Общества со всеми причастными к данному процессу контрагентами. В ходе этой работы Обществу становятся известны данные о должниках физических лицах по очень старым периодам своей деятельности, и это позволяет предъявить им требование о погашении задолженности. После оплаты хотя бы небольшой части этого требования (буквально нескольких рублей) Общество начисляет всю сумму требования в бухгалтерском учете. При этом перспективу полного взыскания начисленной суммы можно отнести к наиболее сложным задачам

Общества. О чем свидетельствуют размеры дебиторской задолженности по суброгации и резерва под её обесценение на конец отчетного периода (38 093 816,65 рублей и 26 900 489,59 рублей, соответственно).

### **3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.**

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. По резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» к аквизиционным расходам отнесены также отчисления в компенсационный фонд в Национальный Союз Агростраховщиков (5 %).

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2022 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

### **3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных Ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.**

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

### **3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.**

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества, существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались упрощенным методом, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Оценка стоимости остальных активов была проведена Обществом в соответствии с учетной политикой и предоставлена Ответственному актуарию. Далее описаны методы определения стоимости для существенных видов активов, составляющих суммарно с долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенными аквизиционными расходами 99,05 % валюты баланса.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства представлены остатками в кассе Общества и на расчетных счетах в кредитных организациях.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы Общества, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации, в том числе еврооблигации. Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью Общество понимает цену, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

После начала специальной военной операции вооруженных сил РФ в Украине Банком России было выпущено информационное письмо № ИН-018-53/16 от 25.02.2022 года, которое в качестве меры поддержки страхового рынка установило разрешение в качестве справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов использовать справедливую стоимость акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов и производных финансовых инструментов, приобретенных до 18 февраля 2022 года по состоянию на 18

февраля 2022 года, а в случае их приобретения в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – справедливую стоимость на дату приобретения. Общество подтвердило тот факт, что использовало указанную меру поддержки в своей текущей деятельности, в том числе и на отчетную дату (приказ Генерального директора № 14-1 от 27 февраля 2022 года).

**Дебиторская задолженность по страхованию.** Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Общество также отражает дебиторскую задолженность по получению дохода по суброгационным и регрессным требованиям. Этот вид дебиторской задолженности отражается на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме, указанной в судебном решении или соглашении. Если виновником является физическое лицо – в размере фактически причитающихся денежных средств в момент их получения (частичного получения).

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество Общества представлено 17-ю земельными участками в Свердловской и Московской областях. Объекты недвижимости отражаются в отчетности Общества по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и соответствующей всем действующим требованиям к организациям, осуществляющим данный вид деятельности.

У Ответственного актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. В рамках задачи по определению стоимости активов Ответственный актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 042015 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Соответствующих активов не выявлено;
- В отношении денежных средств в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, почти все банки имеют высокие кредитные рейтинги и признаков обесценения на отчетную дату не выявлено;
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков, с которыми Общество заключает договоры перестрахования. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 12.03.2023 года было проверено наличие лицензии у российских партнеров по перестрахованию. Все перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг и признаков обесценения на отчетную дату не выявлено;
- В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи Ответственный актуарий проверил биржевые котировки ценных бумаг, а также сверил данные по ценным бумагам с отчетом специализированного депозитария, ведущего учет и осуществляющего хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено;
- В отношении дебиторской задолженности по операциям страхования Ответственным актуарием был проведен анализ реестра дебиторской задолженности (ОСВ по счету 48003) и резерва под обесценение Общества на предмет признаков обесценения. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют сделать вывод об отсутствии просроченной дебиторской задолженности, по которой не создан резерв под обесценение;
- В отношении объектов недвижимости был проанализирован Отчет об оценке № 13-12/2022 от 09 января 2023 г. ООО «Р-Оценка» (далее – Оценщик) «Об оценке рыночной стоимости права собственности на объекты недвижимости – земельные участки, принадлежащие АО «ГУТА-Страхование». При определении рыночной стоимости объекта оценки Оценщик применял сравнительный подход. Он применяется для определения стоимости оцениваемого участка путем сопоставления цен недавних продаж аналогичных земельных участков на свободном рынке, где покупают и продают сопоставимую собственность на добровольной основе. Подход основан на принципе замещения: благоразумный покупатель не заплатит за оцениваемый участок большую

сумму, чем ту, за которую можно приобрести на рынке аналогичный по качеству и полезности земельный участок. Окончательный расчет рыночной стоимости объекта оценки был произведен методом сравнения продаж в рамках сравнительного подхода. Оценщик посчитал достаточным наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемых. Ответственный актуарий также проверил соблюдение ряда требований, без выполнения которых организация не имеет права заключать договор оценки с заказчиком. По итогам проведенного анализа Ответственный актуарий не увидел признаков, позволяющих усомниться в качестве проведенной оценки и обоснованности стоимости объектов недвижимости по состоянию на конец 2022 года.

Оставшиеся активы, составляющие менее 1 % от активов Общества, представлены: основными средствами, отложенными налоговыми активами и прочими активами. В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с руководителем финансово-экономического управления Общества на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату. По её словам, планов по продаже каких-либо активов нет, но активы могут быть проданы на рынке в любой момент. Ключевым событием по влиянию на стоимость активов Общества она назвала завершение 31 декабря 2022 года мер поддержки, введенных информационным письмом Банка России. Однако на определение стоимости активов непосредственно на отчетную дату это событие не оказывает влияние.

Однако Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- Основным глобальным событием как для российской экономики в целом, так и для банковского сектора в частности без условно является беспрецедентное количество санкций, введенных странами Запада во главе с США. В 2022 году их было введено 9 пакетов, а общее количество намного превысило отметку в 10 тысяч. Одним из наиболее пострадавших стал российский банковский сектор, крупнейшие банки (в том числе и банки, клиентом которых является Общество) были отключены от SWIFT, их зарубежные активы были заморожены, а иностранному бизнесу было запрещено любое взаимодействие с ними. Тем не менее, с помощью льготных мер Банка России, таких как предоставление банкам дополнительной ликвидности и временный мораторий на оценку активов по их текущей стоимости, многим банкам удалось относительно благополучно закончить 2022 год. По итогам года банковский сектор даже показал символическую прибыль в 203 млрд рублей;
- Страховой рынок на равне с банковским также получил поддержку в виде отражения стоимости своих активов в отчетности по состоянию на 18.02.2022 года, а не по текущей стоимости;
- Спрос на участки сельхозназначения в Свердловской области за 2022 год вырос на 23%, под индивидуальное жилищное строительство (ИЖС) на 27,1%, а на участки промышленного назначения на 9,5%. Так, по данным экспертов на рынке недвижимости Свердловской области средняя стоимость земельного участка под ИЖС в регионе выросла на 8,6%, чем годом ранее, земли под сельскохозяйственное назначение – на 13,5%, а в сегменте участков промназначения цена выросла значительней всего – на 50%. Таким образом, оценка земельных участков Общества на конец 2022 года на фоне таких показателей рынка выглядит адекватной.

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел проверку обоснованности и последовательности выполненных процедур в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объём активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий посчитал возможным утверждать, что используемые им денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2022 года.

#### 4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2022 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 5 (данные представлены в рублях):

Таблица № 5.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год
Добровольное медицинское страхование	5 036 736,75	-363 187,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	103 844,87	-63 303,24	5 765,00	-861,78	0,00	0,00	0,00	0,00
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	7 593 265,21	495 430,02	1 118 617,50	1 060 133,02	122 885,69	-64 074,35	0,00	0,00
Страхование грузов	1 089 252,21	533 255,38	889 149,11	68 191,16	152 958,67	-1 340 009,82	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование	29 313 965,93	18 067 318,72	0,00	0,00	0,00	-125 674,85	0,00	0,00
Страхование имущества	33 097 620,98	-6 592 361,34	7 003 305,85	-4 500 116,42	363 047,31	-1 796 697,36	0,00	0,00
Страхование ответственности	3 035 787,58	-895 623,22	0,00	-71 401,49	1 630 000,00	-9 604 144,39	0,00	0,00
Прочее страхование	13 827,00	-12 650,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Итого</b>	<b>79 284 300,53</b>	<b>11 168 877,53</b>	<b>9 016 837,46</b>	<b>-3 444 055,51</b>	<b>2 268 891,67</b>	<b>-12 930 600,77</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Окончание Таблицы № 5.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год	на 31.12.2022	Изменение за 2022 год
Добровольное медицинское страхование	1 516 531,65	-848 278,86	0,00	0,00	86 502,06	-81 042,14	0	0
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	43 500,00	-529 064,53	0	0
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	238 932,05	-613 927,36	0	0
Страхование средств наземного транспорта	0,00	-179 150,09	0,00	0,00	33 504,66	-262 412,22	0	0
Страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	7 017,85	-69 894,73	0	0
Сельскохозяйственное страхование	3 034 658,91	1 422 130,46	0,00	0,00	173 095,13	54 397,32	0	0
Страхование имущества	772 746,67	504 017,29	0,00	0,00	54 431,01	-41 115,93	0	0
Страхование ответственности	1 781 047,03	555 291,54	0,00	0,00	452 548,66	-2 225 750,79	0	0
Прочее страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
<b>Итого</b>	<b>7 104 984,26</b>	<b>1 454 010,34</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 089 531,41</b>	<b>-3 768 810,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



#### 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 адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. Таблицу № 6, данные приведены в рублях). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2022 года по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов. Однако Ответственным актуарием было принято решение принять во внимание результаты анализа адекватности сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2022 года по Обществу в целом. По «Добровольному медицинскому страхованию» РНР не формировался, ОАР не списывался.

Следует отметить, что в прогноз будущих выплат по убыткам была заложена ожидаемая инфляция медицинских услуг в 2023 году на уровне 105%.

Таблица № 6.

Резервная группа	ДМС	Страхование от НС	Страхование СHT	Страхование грузов	Сельско-хозяйственное страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	Прочее страхование	Итого БРУТТО	Итого НЕТТО
<b>Резервы на 31.12.2022</b>										
<b>РHP</b>	<b>5 036 737</b>	<b>103 845</b>	<b>7 593 265</b>	<b>1 089 252</b>	<b>29 313 966</b>	<b>33 097 621</b>	<b>3 035 788</b>	<b>13 827</b>	<b>79 284 301</b>	<b>70 267 463</b>
<b>ОАР</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 465 698</b>	<b>190 981</b>	<b>60 496</b>	<b>0</b>	<b>1 717 175</b>	<b>1 717 175</b>
<b>Прогнозы по портфелю, действующему на отчетную дату</b>										
прогноз убыточности брутто	83,80%	1,57%	6,52%	5,00%	39,12%	3,29%	5,00%	0,35%	22,32%	24,38%
уровень аквизиционных расходов (уровень ДАС)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,58%	1,99%	0,00%	2,17%	2,44%
прочие страховые доходы и расходы	5,02%	0,18%	0,37%	0,37%	2,23%	0,19%	0,69%	0,00%	1,29%	1,46%
уровень РВД	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	21,24%	23,97%
<b>Прогноз комбинированного коэффициента убыточности</b>									47,02%	52,25%
<b>Будущие расходы по договорам, действующим на ОД</b>										
будущие выплаты по убыткам	4 431 561	1 631	495 057	54 463	11 468 122	1 090 281	151 789	48	17 692 952	17 133 716
будущие аквизиционные расходы	0	0	0	0	1 465 698	190 981	60 496	0	1 717 175	1 717 175
будущие прочие страховые доходы и расходы	252 774	187	28 238	4 052	654 135	62 189	20 903	0	1 022 477	1 022 478
будущие РВД	1 070 046	22 062	1 613 176	231 410	6 227 703	7 031 534	644 948	2 938	16 843 817	16 843 817
<b>Всего будущих расходов</b>	<b>5 754 381</b>	<b>23 880</b>	<b>2 136 471</b>	<b>289 924</b>	<b>19 815 658</b>	<b>8 374 985</b>	<b>878 136</b>	<b>2 986</b>	<b>37 276 421</b>	<b>36 717 186</b>
<b>Будущий инвестиционный доход</b>	<b>148 264</b>	<b>3 057</b>	<b>223 520</b>	<b>32 064</b>	<b>862 904</b>	<b>974 282</b>	<b>89 363</b>	<b>407</b>	<b>2 333 862</b>	<b>2 068 436</b>
<b>Дефицит или избыток РHP ( "+" - дефицит; "-" - избыток)</b>	<b>569 379</b>	<b>-83 022</b>	<b>-5 680 314</b>	<b>-831 392</b>	<b>-10 361 212</b>	<b>-25 696 918</b>	<b>-2 247 015</b>	<b>-11 248</b>	<b>-44 341 741</b>	<b>-35 618 713</b>
<b>Дополнительный РHP</b>									<b>0</b>	<b>0</b>

В будущие выплаты по убыткам ДМС заложена инфляция на уровне 5% согласно рекомендациям Информационного письма Ассоциации Гильдия актуариев и ожиданиям Ответственного актуария влияния роста цен на медицинские услуги в текущем отчетном периоде на будущий.

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. По ДМС был рассчитан дефицит на конец 2021 года в размере 3 054 903,88 рублей. Снижению дефицита по сравнению с прошлым годом способствовало увеличение тарифов и снижение убыточности этого вида страхования, однако сам факт сохранения дефицита незаработанной премии по итогам 2022 года говорит о недостаточной эффективности предпринятых Обществом мер по его снижению. В целом по Обществу дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на урегулирование этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

#### 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 резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится девятый раз, ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2015 - 2021 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 7-16, данные представлены в тысячах рублей.

#### Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 7.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Отчетная дата							
Резерв убытков	909 133	459 758	244 762	85 166	60 809	51 754	20 850
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	449 447						
2017	743 712	308 538					
2018	877 590	442 529	139 272				
2019	905 282	470 221	166 965	30 960			
2020	920 429	485 368	182 287	46 282	16 411		
2021	936 215	501 155	198 083	62 092	32 220	17 308	
2022	939 931	510 187	208 171	72 179	42 308	29 262	13 477
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	251 072						
31.12.2017	191 948	194 979					
31.12.2018	50 998	52 001	61 779				
31.12.2019	38 105	38 105	47 583	54 328			
31.12.2020	36 404	41 720	45 476	47 107	47 584		
31.12.2021	8 642	12 914	12 914	12 914	12 914	13 206	
31.12.2022	3 111	3 687	3 687	3 687	3 687	3 950	3 950
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-33 910</b>	<b>-54 116</b>	<b>32 904</b>	<b>9 299</b>	<b>14 814</b>	<b>18 541</b>	<b>3 424</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>(3,73)%</b>	<b>(11,77)%</b>	<b>13,44%</b>	<b>10,92%</b>	<b>24,36%</b>	<b>35,83%</b>	<b>16,42%</b>

Результаты в целом по Обществу представлены без учета данных по ОСАГО, это связано с существенным недорезервированием по этому виду страхования, вызванного сворачиванием этой деятельности в течение последних шести лет и учетом на счете выплат нераспознанного инкассо, осуществлявшегося в 2019-2020 годах, с существенной задержкой.

В целом по Обществу на пять последних исследуемых отчетных дат показатель «Избыток резервов» свидетельствует о переоценке резервов убытков, сформированных на конец 2017-2021 годов.

Существенное перерезервирование вызвано достаточно высоким уровнем неопределенности на фоне существенного сокращения объемов страхования практически по всем видам страхования. Это привело к применению излишне консервативных методов, допущений и предположений, использованных при оценке резервов убытков на указанные отчетные даты.

Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 31.12.2021 года, по итогам следующих отчетных периодов не превысит ожидаемые значения, нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на четыре указанные даты, окажется в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %).

По итогам 2022 года не прекратилось развитие урегулирования убытков, случившихся ранее 2015 года, в РЗУ на конец 2022 года находится пять убытков с датой случая в 2012-2014 годах. При этом в 2022 году были оплачены еще восемь убытков, произошедших ранее 2017 года. Из них три убытка по ОСАГО, а из оставшихся пяти только по двум убыткам на 31.12.2021 года был сформирован РЗУ. Недооценка РЗУ на конец прошлого года по старым убыткам составила более 6,3 млн рублей.

Похожая ситуация наблюдалась и в прошлые годы, поэтому Ответственный актуарий применял достаточно консервативный подход к оценке резервов убытков на предыдущие даты, это позволило избежать сильного недорезервирования по страхованию грузов, а по страхованию ответственности и имущества не допустить недорезервирования вообще. В целом завершение урегулирований по убыткам старого портфеля будет способствовать сбалансированности подходов к оценке страховых резервов и более стабильным результатам их оценки.

Более точно применимость и адекватность сделанных выводов и актуарных предположений, лежащих в основе расчета резервов убытков на конец каждого из представленных предыдущих отчетному годов, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе.

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	<i>Добровольное медицинское страхование</i>						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Резерв убытков</b>	10 841	5 044	6 031	2 859	1 217	1 480	2 365
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	12 938						
2017	12 938	3 040					
2018	12 938	3 040	2 353				
2019	12 938	3 040	2 353	908			
2020	12 938	3 040	2 353	908	1 089		
2021	12 939	3 041	2 364	933	1 113	1 522	
2022	12 939	3 041	2 364	933	1 113	1 522	1 522
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	0						
31.12.2017	33 153	33 153					
31.12.2018	944	944	1 244				
31.12.2019	0	0	0	0			
31.12.2020	0	0	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-2 098</b>	<b>2 003</b>	<b>3 667</b>	<b>1 926</b>	<b>104</b>	<b>-42</b>	<b>843</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>(19,35)%</b>	<b>39,70%</b>	<b>60,80%</b>	<b>67,37%</b>	<b>8,53%</b>	<b>(2,81)%</b>	<b>35,66%</b>

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по резервной группе  
«Страхование от несчастных случаев и болезней» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование от несчастных случаев и болезней</i>						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Резерв убытков</b>	28 771	27 063	30 148	15 795	18 168	6 990	0
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	8 447						
2017	17 170	16 270					
2018	21 000	20 099	5 793				
2019	23 832	22 931	8 625	4 514			
2020	23 832	22 931	8 636	4 525	11		
2021	24 410	23 509	9 214	5 102	588	578	
2022	24 410	23 509	10 269	6 157	1 644	1 633	1 055
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	16 434						
31.12.2017	13 240	16 109					
31.12.2018	598	1 601	11 079				
31.12.2019	1 601	1 601	11 079	17 660			
31.12.2020	1 601	1 601	5 357	6 988	6 988		
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>4 361</b>	<b>3 554</b>	<b>19 879</b>	<b>9 638</b>	<b>16 524</b>	<b>5 358</b>	<b>-1 055</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>15,16%</b>	<b>13,13%</b>	<b>65,94%</b>	<b>61,02%</b>	<b>90,95%</b>	<b>76,64%</b>	<b>нет данных</b>

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по резервной группе  
«Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование средств наземного транспорта</i>						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Резерв убытков</b>	421 380	236 313	26 115	3 879	926	410	366
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	246 084						
2017	455 333	212 935					
2018	539 304	297 018	85 002				
2019	546 158	303 873	91 856	6 932			
2020	547 340	305 055	93 039	8 114	1 182		
2021	547 469	305 183	93 167	8 243	1 311	128	
2022	547 469	305 183	93 167	8 243	1 311	128	0
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	102 725						
31.12.2017	17 148	17 198					
31.12.2018	0	0	0				
31.12.2019	749	749	749	749			
31.12.2020	123	123	123	123	132		
31.12.2021	187	187	187	187	187	187	
31.12.2022	123	123	123	123	123	123	123
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-126 212</b>	<b>-68 993</b>	<b>-67 175</b>	<b>-4 487</b>	<b>-507</b>	<b>158</b>	<b>243</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>(29,95)%</b>	<b>(29,20)%</b>	<b>(257,23)%</b>	<b>(115,67)%</b>	<b>(54,78)%</b>	<b>38,67%</b>	<b>66,43%</b>

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по резервной группе «ОСАГО» (по состоянию на 31.12.2021 г.)**

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	<i>ОСАГО</i>						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Отчетная дата</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Резерв убытков</b>	246 534	143 916	4 887	2 899	0	0	0
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	277 345						
2017	409 136	131 791					
2018	503 446	226 229	94 470				
2019	519 867	242 651	110 892	16 421			
2020	520 917	243 700	111 941	17 471	1 050		
2021	521 569	244 353	112 594	18 123	1 702	652	
2022	521 815	244 598	112 839	18 369	1 948	898	246
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	109 820						
31.12.2017	4 862	4 887					
31.12.2018	2 899	2 899	2 899				
31.12.2019	0	0	0	0			
31.12.2020	0	0	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-275 281</b>	<b>-100 682</b>	<b>-107 952</b>	<b>-15 470</b>	<b>-1 948</b>	<b>-898</b>	<b>-246</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>(111,66)%</b>	<b>(69,96)%</b>	<b>(2 208,75)%</b>	<b>(533,61)%</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>

По резервным группам ОСАГО и Страхование средств наземного транспорта представлены данные по состоянию на конец 2022 года с учетом как реальных выплат, так и сумм, отнесенных на выплаты по результатам списания денежных средств со счетов Общества. Сделать анализ на основании реальных дат погашения Обществом своих обязательств не представляется возможным.

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по укрупненной резервной группе «Страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 12.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование грузов</i>						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Отчетная дата</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Резерв убытков</b>	1 362	0	0	3 526	7 056	9 338	1 493
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	18 012						
2017	18 012	0					
2018	18 680	667	667				
2019	24 456	6 443	6 443	5 776			
2020	24 948	6 936	6 936	6 268	492		
2021	24 948	6 936	6 936	6 268	492	0	
2022	26 332	8 319	8 319	7 652	1 876	1 384	1 384
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	0						
31.12.2017	0	0					
31.12.2018	3 526	3 526	3 526				
31.12.2019	7 056	7 056	7 056	7 056			
31.12.2020	9 338	9 338	9 338	9 338	9 338		
31.12.2021	1 493	1 493	1 493	1 493	1 493	1 493	
31.12.2022	153	153	153	153	153	153	153
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-25 123</b>	<b>-8 472</b>	<b>-8 472</b>	<b>-4 279</b>	<b>5 027</b>	<b>7 801</b>	<b>-44</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>(1 844,56)%</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>(121,38)%</b>	<b>71,24%</b>	<b>83,54%</b>	<b>(2,94)%</b>

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по укрупненной резервной группе «Сельскохозяйственное страхование» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 13.

Классификация (резервная группа)	Сельскохозяйственное страхование						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	0	0	0	0	0	787	1 738
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	60 050						
2017	64 181	4 131					
2018	77 185	17 135	13 005				
2019	77 185	17 135	13 005	0			
2020	77 185	17 135	13 005	0	0		
2021	77 185	17 135	13 005	0	0	0	
2022	77 185	17 135	13 005	0	0	0	0
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	67 646						
31.12.2017	45 278	45 278					
31.12.2018	0	0	0				
31.12.2019	0	0	0	0			
31.12.2020	0	0	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>-77 185</b>	<b>-17 135</b>	<b>-13 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>787</b>	<b>1 738</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>нет данных</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2022 г.)**

Таблица № 14.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	126 671	32 657	47 408	5 818	1 683	1 058	2 428
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	48 725						
2017	90 090	41 364					
2018	93 324	44 599	3 280				
2019	93 549	44 823	3 504	818			
2020	93 549	44 823	3 668	982	164		
2021	93 549	44 823	3 668	982	164	0	
2022	93 549	44 823	3 668	982	164	1 867	1 867
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	1 050						
31.12.2017	11 585	12 656					
31.12.2018	140	852	1 147				
31.12.2019	0	0	0	164			
31.12.2020	0	0	0	0	469		
31.12.2021	0	0	0	0	0	292	
31.12.2022	0	0	0	0	0	263	263
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>33 123</b>	<b>-12 166</b>	<b>43 740</b>	<b>4 837</b>	<b>1 519</b>	<b>-1 072</b>	<b>298</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>26,15%</b>	<b>(37,25)%</b>	<b>92,26%</b>	<b>83,13%</b>	<b>90,26%</b>	<b>(101,36)%</b>	<b>12,27%</b>

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 15.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	74 977	41 005	78 695	39 650	25 524	27 190	12 460
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	39 226						
2017	56 805	17 579					
2018	82 163	42 937	25 359				
2019	90 269	51 043	33 464	8 106			
2020	102 017	62 791	45 212	19 854	11 748		
2021	117 062	77 836	60 257	34 899	26 793	15 045	
2022	119 394	85 484	67 906	42 547	34 441	22 694	7 649
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	70 646						
31.12.2017	77 544	78 156					
31.12.2018	39 650	39 650	39 650				
31.12.2019	25 524	25 524	25 524	22 464			
31.12.2020	21 874	27 190	27 190	26 158	26 158		
31.12.2021	8 188	12 460	12 460	11 234	11 234	11 234	
31.12.2022	1 630	1 630	1 630	3 411	3 411	3 411	3 411
Избыток (недостаток) резерва	-46 047	-46 109	9 159	-6 308	-12 329	1 086	1 400
В % к первоначальной оценке	(61,42)%	(112,45)%	11,64%	(15,91)%	(48,30)%	3,99%	11,24%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2015-2021 годов по укрупненной резервной группе «Прочее» (по состоянию на 31.12.2022 г.)

Таблица № 16.

Классификация (резервная группа)	Прочее						
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	245 130	117 676	56 365	13 639	6 236	4 500	0
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>							
2016	15 963						
2017	29 183	13 220					
2018	32 996	17 033	3 813				
2019	36 895	20 932	7 714	3 907			
2020	38 620	22 657	9 438	5 631	1 725		
2021	38 654	22 691	9 473	5 666	1 759	35	
2022	38 654	22 691	9 473	5 666	1 759	35	0
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>							
31.12.2016	19 880						
31.12.2017	10 975	11 087					
31.12.2018	13 639	13 639	13 639				
31.12.2019	6 236	6 236	6 236	6 236			
31.12.2020	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500		
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	206 476	94 985	46 892	7 973	4 477	4 465	0
В % к первоначальной оценке	84,23%	80,72%	83,19%	58,46%	71,79%	99,23%	нет данных

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

На конец 2022 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 0,00 рублей по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

**4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.**

На конец 2022 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 17.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
Сельскохозяйственное страхование	1 465 698,30	0,00
Страхование имущества	190 980,88	0,00
Страхование ответственности	60 495,80	0,00
<b>Итого:</b>	<b>1 717 174,97</b>	<b>0,00</b>



#### 4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2022 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 18.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2022		Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты	152 745	152 745					
	в том числе/из них:					Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним на 31.12.2022 г.		
		61 031	61 031	2	1		ruB+	RAEX
		3 908	3 908	2	1		AA+(RU)	АКРА
		15 433	15 433	2	1		AA+(RU)	АКРА
		72 352	72 352	2	1		AAA(RU)	АКРА
	Наличные денежные средства в кассе	21	21	2	1			
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	863 767	863 767					
	в том числе/из них:					Проверены котировки финансовых вложений		
		800 922	800 922	2	1		с 25 марта 2022 года отозван суверенный рейтинг России	Fitch Ratings
		62 845	62 845	2	1		Fitch Ratings	
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 777	41 777	2	1	Протестировано на предмет наличия просроченной задолженности		
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 017	9 017	2	1	Протестировано на предмет адекватности величины		
5	Инвестиционное имущество	554 710	554 710			Проведена проверка отражения стоимости в		
	в том числе/из них:							

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2022		Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1-да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	Земельные участки: Россия, Свердловская область	468 330	468 330	2	1	соответствии с Отчетом об оценке рыночной стоимости (ООО Р-ОЦЕНКА)		
	Земельные участки: Россия, Московская обл., г.Мытищи	86 380	86 380	2	1			
<b>6</b>	<b>Основные средства</b>	<b>1 530</b>	<b>1 530</b>	<b>2</b>	<b>1</b>			
<b>7</b>	<b>Отложенные аквизиционные расходы</b>	<b>1 717</b>	<b>1 717</b>	<b>2</b>	<b>1</b>			
<b>8</b>	<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>8 346</b>	<b>8 346</b>	<b>2</b>	<b>1</b>			
<b>9</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>5 690</b>	<b>5 690</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>Протестированы на предмет обесценения</b>		
	Задолженность по расчетам с ЛПУ и СТОА	2 912	2 912					
	Расчеты по налогам и взносам	1 125	1 125					
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 068	1 068					
	Прочее	1 542	1 542					
	<b>Итого активов</b>	<b>1 639 300</b>	<b>1 639 300</b>					

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных аудиторами, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2022 года. Результаты представлены в таблице ниже (данные в таблице приведены в тысячах рублей).

Таблица № 19.

<i>(в российских рублях)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	152 745			<b>152 745</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	62 845	170 775	630 147	<b>863 767</b>	В соответствии со сроками, оставшимися до погашения облигаций
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 709	30 068	0	<b>41 777</b>	В соответствии с графиком платежей по договорам
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	646	1 004	67	<b>1 717</b>	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4 143	4 874	0	<b>9 017</b>	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	<b>0</b>	
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>232 088</b>	<b>206 721</b>	<b>630 214</b>	<b>1 069 023</b>	
<b>Обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии и РНР	33 299	45 722	263	<b>79 284</b>	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	2 071	8 392	0	<b>10 463</b>	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	0	9 613	0	<b>9 613</b>	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	0	10 380	0	<b>10 380</b>	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>35 370</b>	<b>74 107</b>	<b>263</b>	<b>109 740</b>	
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>196 718</b>	<b>132 614</b>	<b>629 951</b>	<b>959 283</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>196 718</b>	<b>329 332</b>	<b>959 283</b>		

**4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю. Разница между резервом, посчитанным с использованием коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му перцентилю, и наилучшей оценкой, представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Результаты описанных манипуляций представлены в Таблице № 20 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица № 20.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2022 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2022 год
Добровольное медицинское страхование	310 093,54	412 784,59	588 471,62	706 603,65
Страхование от несчастных случаев и болезней	19 776,98	39 553,96	19 776,98	39 553,96
Страхование средств наземного транспорта	93 113,80	186 227,60	98 434,43	196 868,85
Сельскохозяйственное страхование	3 186 391,86	3 338 124,80	3 186 391,86	3 338 124,80
Страхование имущества	2 446 072,75	4 524 183,04	3 204 186,14	5 756 996,32
Страхование ответственности	546 110,56	546 110,56	1 339 571,08	1 339 571,08
<b>Итого:</b>	<b>6 601 559,48</b>	<b>9 046 984,55</b>	<b>8 436 832,11</b>	<b>11 377 718,67</b>

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве методов, применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Изменений в использованную методологию по сравнению с прошлым годом при осуществлении оценки страховых резервов Общества Ответственный актуарий не вносил, поскольку не видит в этом необходимости. Были осуществлены лишь небольшие модификации использованных методов. Так при расчете РПНУ по «Страхованию ответственности» в 2021 году оценивались «хвосты» развития оплат убытков с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года, в отчетном периоде использовался треугольника развития оплаченных убытков на годовой базе наступления и развития оплат убытков.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхюттера-Фергюсона, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 21:

Таблица № 21.

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2022 года
Добровольное медицинское страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 3 кварталом 2017 года и 3 кварталом 2021 года, за исключением одного выброса в 3 квартале 2019 года. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2021 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2020 по 3 квартал 2021 года, поскольку прослеживается явная тенденция к ее росту в этом периоде. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за 2017–2019 годы (без учета 4 квартала 2019 года).</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 4 кварталом 2019 года и 3 кварталом 2022 года, за исключением одного выброса в 2 квартале 2021 года. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития (при расчете 2-4, 11 и 14 коэффициентов развития). Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2022 года и второй половины 2021 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2022 по 3 квартал 2021 года, поскольку в этом периоде поквартальная убыточности более стабильна и её уровень ниже, чем в остальных периодах. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.</p>
Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>В связи с нематериальностью суммы и отсутствием достаточных данных об убытках РПНУ приравнен к нулю.</p>	<p>Использовалась стандартная методология методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных и заявленных убытков. Оба метода показали нулевой результат. Портфель не существует, поэтому другие методы оценки не применялись.</p>
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 1 кварталом 2017 года и 1 кварталом 2019 года, за исключением по одному выбросу в каждом из них. Остальные – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. По факту расчет этих коэффициентов осуществляется за тот же период, что и первые четыре. Дело в том, что убытков позднее 1 квартала 2019 года не случилось. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для 2021 года и всех остальных кварталов наступления убытков была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 1 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности. Приравнивать РПНУ по этой резервной группе к нулю Ответственный актуарий посчитал преждевременным, несмотря на отсутствие страховых случаев за последние два с половиной года.</p>	<p>Использовалась стандартная методология методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных и заявленных убытков. Оба метода показали нулевой результат. Оплата последнего убытка, произошедшего в первом квартале 2019 года и небольшой, стабильный состав корпоративного парка группы, позволяют отказаться от дополнительных исследований.</p>
Сельскохозяйственное страхование	<p>Несмотря на существенный рост портфеля в 2021 году, выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые пять лет не позволяет применить для оценки резерва РПНУ, стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный</p>	<p>Несмотря на продолжившейся рост портфеля в 2022 году, выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые шесть лет не позволяет применить для оценки резерва РПНУ стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на</p>

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2022 года
	<p>на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент убыточности по итогам 2020 года, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.</p>	<p>экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат по итогам 2021 года, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте. При этом для сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных животных и для сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур использовались разные коэффициенты выплат.</p>
Страхование имущества	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все 20 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете третьего, четвертого и девятого коэффициента развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для всех кварталов наступления убытка была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 3 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все 20 предшествующих отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете второго, третьего и четвертого коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для двух последних годов наступления убытков и 4 квартала 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за этот период. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности и в них наблюдается рост фактической убыточности по сравнению с другими периодами. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на величину РПНУ, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.</p>
Страхование ответственности	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года. Третий и десятый коэффициенты развития рассчитаны таким образом, чтобы учесть тенденции первых 8 и 4 кварталов наступления убытков. Остальные коэффициенты развития убытков посчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков, за исключением расчета тринадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются выбросы. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков на годовой базе наступления и развития оплат убытков. Выбор коэффициентов развития осуществлялся таким образом, чтобы в оценку попадали индивидуальные коэффициенты развития, соответствующие периодам выплат, наиболее приближенным к расчетной дате. Крупные убытки не выделялись.</p>

## **5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

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

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 19 по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств.

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств Общества также не превысит величину активов ни в одном из периодов погашения. Иными словами, в случае реализации наихудшего из возможных сценариев, представленного в анализе чувствительности, активов Общества будет достаточно для покрытия всех своих обязательств. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

По мнению руководства Общества, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

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

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2022 года резерва по любой из резервных групп заявленных, но неурегулированных убытков, может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Ярким примером такой ситуации может послужить оценка резерва убытков в 2018 году по страхованию от НС и болезней. На конец 2018 года был сформирован резерв убытков в сумме 15 794 846,38 рублей, а в 2019 году было оплачено два убытка, произошедших в 2018 году, на сумму 4 284 860,81 рублей, которых не было в РЗУ на конец 2018 года. На 31.12.2019 года в РЗУ было уже четыре убытка на сумму 2 782 588,72 рублей, которые произошли до окончания 2018 года, но которых не было в РЗУ на 31.12.2018 года. В результате недорезервирование по итогам 2019 года по этой резервной группе составило 40,39 %. Отказ в выплате нескольких крупных убытков по результатам их урегулирования в 2020 году привел уже к перерезервированию сформированного в конце 2018 года резерва убытков. Таким образом, на момент окончания развития урегулирования убытков, произошедших до 2019 года, по итогам 2022 года показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2018 года составил 61,02 % (см. Таблицу № 10). Можно сделать вывод, что с течением времени до тех пор, пока не закончится процесс урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, результаты Run-off анализа не могут служить исчерпывающим источником информации при оценке резервов убытков по итогам будущих отчетных периодов.

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания, являются макроэкономические индикаторы. Такие как инфляция, курс российского рубля, состояние российского фондового рынка, устойчивость банковской системы, дефицит российского бюджета и т.д. По большому счету эти факторы всегда в той или иной степени отражаются на результатах не только актуарного оценивания, но и всей деятельности Общества, как непосредственного участника страхового рынка, поверженного непосредственному влиянию этих факторов.

Пару лет назад страховой рынок столкнулся с пандемией COVID-19, которая безусловно оказала серьезнейшее влияние как на рынок в целом, так и на каждого его участника. Но события 2022 года, несомненно можно поставить как минимум в один ряд с пандемией. При этом последствия этих событий будут намного масштабнее и противоречивее чем всё, через что пришлось пройти рынку и Обществу за прошлые годы.

Президент России Владимир Путин 24 февраля 2022 года объявил о начале специальной военной операции в Украине. За день до этого Евросоюз первым пакетом санкций запретил компаниям вести бизнес с признанными Россией ЛНР и ДНР. А на следующий день 25 февраля согласовал второй пакет санкций. Помимо ограничений на экспорт в Россию технологий, гражданских самолетов, оборудования и материалов для НПЗ, он включал в себя финансовые санкции, нацеленные на 70% российского банковского рынка. Мощный удар был нанесен по активам государства, компаний и граждан из России в западных юрисдикциях. Минфин США в июне 2022 отчитался о том, что заморозил \$330 млрд, в ЕС – еще около \$30 млрд. Ряд банков лишились доступа к международной межбанковской информационной системе SWIFT. С 10 марта прекратили работу в России международные платежные системы Visa и Mastercard. Любые транзакции по оплате подписок и покупок в зарубежных сервисах и онлайн-магазинах стали невозможны.

На все эти события мгновенно отреагировал фондовый рынок. В тот день индекс Московской биржи упал на 33,28%. Масштабы падения индекса за один день стали абсолютным историческим рекордом. Банк России остановил торги акциями на Московской бирже с 28 февраля по 24 марта 2022 года, трехнедельный перерыв случился и в торгах на срочном рынке: торги облигациями федерального займа (ОФЗ) Банк России возобновил 21 марта. К концу 2022 года основной индекс российского рынка так и не восстановился до уровней прошлого года.

С 3 июня 2022 года Национальный расчетный депозитарий подпал под санкции Евросоюза. В результате часть бумаг российских инвесторов оказалась заморожена, а дивиденды и купоны по ним перестали приходить. Выплаты копятая в зарубежных депозитариях, но не могут прийти до счетов российских инвесторов.

Курс российской валюты к доллару 10 марта 2022 года на Московской бирже обновил исторический максимум и достиг отметки Р121,52, а курс евро вырос до Р130,5. В тоже время и в банках, и на международном рынке Forex доллары продавались на 20-30 рублей дороже. Из-за большого количества введенных ограничений рубль де факто потерял свою конвертируемость и пришёл в разряд частично конвертируемых валют. В марте произошел резкий скачок инфляции в России до 16,7%, затем в апреле она достигла пиковых значений, почти 18%. В сложившейся ситуации Банк России на внеплановом заседании резко поднял ключевую ставку до 20%. Это позволило сбить инфляцию, на конец 2022 года её уровень составил 11,9%, и сдержать обвал курса рубля, к концу июня курс доллара к рублю на Московской бирже достиг минимального значения, почти 50 рублей за доллар. На конец 2022 года курс вернулся в значения 70-72 рубля за доллар.

Страховой рынок пережил шок в первую же неделю после объявления СВО. Западные партнеры по перестрахованию, превратившиеся в резидентов недружественных стран, один за другим «отключили» перестраховочную защиту всего российского страхового рынка

Первым под санкции попал «СОГАЗ», формально за участие в страховании Крымского моста. Затем под санкции попала Независимая страховая группа, которая работает с корпорацией «Ростех», страхуя риски структур холдинга и связанных с ним юридических лиц. Под санкциями вместе с банком «Открытие» оказались ПАО СК «Росгосстрах» и его «дочка» СК «Росгосстрах-Жизнь». Санкции означают блокировку активов в американской юрисдикции, ограничение операций в долларах и невозможность осуществления каких-либо денежных транзакций с организациями из США. Это в свою очередь означает, что им закрывается доступ к валютным операциям и международным проектам, к проектам с опасными вторичными рестрикциями неподсанкционными участниками, исключается возможность международного перестрахования и так далее.

Перечисленные выше действия наших западных «партнеров» должны были похоронить не только страховой рынок, но и всю экономику страны в целом. Однако этого не произошло. Выстоял банковский сектор, прежде всего благодаря, усилиями Банка России: был предотвращен массовый отток средств из банков, удалось сохранить средства населения от обесценивания, карты иностранных платежных систем продолжают работать внутри России.

Страховой рынок также получил значительную поддержку: в начале марта 2022 года президент России подписал указ, увеличивающий до 50% обязательную долю перестрахования. Позже Банк России сделал исключения для некоторых страховщиков, освободив их от обязательной цессии в 50%. Вторым федеральным законом было введено эмбарго на предоставление рисков западными



перестраховочными компаниям. Материнские гарантии Банка России стали покрывать все риски, которые по объективным причинам не могли быть перестрахованы на международных рынках.

Банк России также объявил мораторий на банкротства, который затрагивал все юридические лица, в том числе и страховые компании, однако большинство страховщиков им не воспользовалось.

Минимизировать потери от падения фондового рынка и волатильности курса рубля позволило принятие Банком России решения об оценке стоимости активов страховщиков по биржевой стоимости на 18 февраля 2022 года, и применении валютных курсов на эту же дату для переоценки страховых резервов. Более того, при расчете капитала страховым компаниям было разрешено учитывать платежи от международных перестраховщиков и от европейских расчетных центров “Клирстрим Бэнкинг” и “Евроклир Банк”, несмотря на то, что подобные транзакции находятся под санкциями.

Проведя представленный выше анализ макроэкономической ситуации и ситуации на страховом рынке в 2022 году, Ответственный актуарий пришел к выводу, что все события, способные негативно повлиять как на Общество в целом, так и на результаты актуарного оценивания по итогам 2022 года, уже произошли, при чем максимально негативный эффект от них должен был проявиться в конце 2022 года. В конце года инфляция была замедлена, а прогнозы ее развития на момент написания заключения были благоприятными. Курс рубля к евро и доллару к концу года стабилизировался, а переориентация российского экспорта на валюты дружественных стран, прежде всего Индии и Китая, в расчетах между странами, наряду с девальвацией экономики в целом, позволяют утверждать, что скачкообразного развития больше не будет. Собственные допущения и предположения Ответственного актуария, основанные на опыте оценки влияния этих макроэкономических рисков на способность Общества выполнять свои обязательства в предыдущих кризисных ситуациях, позволили ему не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных обязательств Общества могут быть признаны умеренными.

Тем не менее, Ответственный актуарий допускает, что ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса могут оказать существенное влияние на фактические результаты урегулирования убытков, и привести к результатам, отличным от наблюдаемых в прошлом. Они повлияют на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличат фактический размер среднего убытка.

Текущая страховая деятельность Общества обеспечивает страховую защиту целевой группы клиентов. Поэтому влияние макроэкономических факторов на результаты его деятельности во многом будут зависеть от их влияния на данную целевую группу. Из года в год негативное влияние различных событий на финансовое благополучие не только Общества, но и всей группы, нарастает, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей среде и сформировавшейся стратегии преодоления этих последствий. В 2023 году Общество получит финансовую поддержку от своих акционеров в связи с переходом на новые нормативы платежеспособности и методы расчета регуляторных страховых обязательств.

Таким образом, результаты актуарных оценок, приведенные в настоящем актуарном заключении, учитывают неблагоприятные последствия уже произошедших событий, и основываются на предположениях о дальнейших мерах борьбы с разрушительными последствиями западных санкций как со стороны регулятора и Правительства РФ, так и со стороны акционеров Общества.

В любом случае влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

#### **5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.**

По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств Общество прекратило свою деятельность и сдало лицензию на этот вид обязательного страхования, договоры не заключались с 2015 года, а по итогам уже 2017 года заработанная премия была равна нулю. Тем не менее, в 2022 году в бухгалтерском учете Общества были отражены выплаты по трем убыткам, произошедшим в 2014 и 2015 годах. Деятельности Общества за последние годы характерны выплаты по убыткам, произошедшим в настолько поздние периоды, что противоречит всем нормам законодательства об исковой давности и сроках заявления убытков. При этом Ответственный актуарий и в настоящем

актуарном заключении, и в заключениях за ряд предыдущих отчетных периодов неоднократно обращал внимание на тот факт, что убытки по ранним периодам заявляются Обществу и оплачиваются практически в одно и тоже время. Поскольку такие убытки предъявляются к оплате Обществу в основном через исполнительные листы, оценить дальнейшее развитие этого процесса является крайне трудной задачей, так как все сроки исковой давности по этим убыткам уже истекли, а такое количество судебных заседаний, сроки проведения которых продлеваются до настоящего времени, не типичны для любых видов страхования. Таким образом, отсутствие этих убытков в РЗУ Общества в течение судебных разбирательств можно объяснить особенностями судебной системы и длительностью судебных разбирательств в отношении страхователей.

В тех видах, где это возможно Ответственный актуарий применяет максимально консервативный подход к оценке произошедших, но незаявленных убытков, как в случае со страхованием ответственности, но в случае с ОСАГО просто нет оснований формировать РПНУ, поскольку у Общества отсутствует на отчетную дату лицензия на этот вид страхования.

Давать рекомендации по устранению описанных выше рисков Ответственный актуарий не посчитал необходимым, поскольку для Общества установившаяся практика урегулирования старых убытков не приводит к проблемам с платежеспособностью. Более того Общество обеспечено поддержкой своих акционеров в процессе урегулирования исторических убытков, заявление которых со временем прекратится. А размеры превышения активов даже над обязательствами, оцененными по наихудшему сценарию анализа чувствительности, не вызывает опасений в платежеспособности Общества на отчетную дату с учетом всего описанного выше.

Следует отметить, что с целью минимизации операционных рисков, связанных с использованием нескольких информационных систем по разным видам страхования, в 2022 году в результате проведенного в 2021 году тендера начата работа по переходу в новую информационную систему.

#### **5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

Общество с целью минимизации операционных рисков, связанных с использованием нескольких информационных систем по разным видам страхования, в 2021 году провело тендер по выбору подрядчика для перехода в новую информационную систему. Ответственный актуарий рассчитывает, что рекомендации, данные в актуарных заключениях за предшествующие шесть лет, будут выполнены. Ответственный актуарий решил не менять в этом разделе рекомендации, относящиеся к прошлому отчетному периоду:

1. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами;
2. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков;
3. Рекомендуется рассмотреть возможность по Добровольному медицинскому страхованию пересмотреть тарифную политику Общества, для устранения возникающего уже четвертый год подряд дефицита РПН по этой резервной группе, полученного за счет высокого уровня убыточности и расходов на урегулирование/содержание. Изменения тарифов в 2019–2022 годах было недостаточно.

Следует отметить, что по итогам 2022 года не выполненная рекомендация о доработке Журнала договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства, утратило свою актуальность. С 2023 года вступили в силу изменения в нормативной базе по расчету регуляторных резервов, предусматривающие новые требования к журналу учета договоров.

В качестве единственной новой рекомендации Ответственный актуарий считает необходимым рекомендовать осуществлять подготовку к внедрению требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17, не смотря на перенос ввода их в действие на 2025 год.

Необходимость внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства.

**Рекомендация не выполнена;**

2. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами. **Рекомендация не выполнена;**

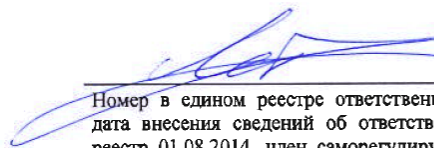
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

**Рекомендация не выполнена;**

4. Рекомендуется рассмотреть возможность по Добровольному медицинскому страхованию пересмотреть тарифную политику Общества, для устранения возникающего уже второй год подряд дефицита РПН по этой резервной группе, полученного за счет высокого уровня убыточности и расходов на урегулирование/содержание. Изменения тарифов в 2019-2022 году было недостаточно. **Рекомендация в 2022 году выполнялась, но в недостаточном объеме.**

5. Рекомендуется осуществлять подготовку к внедрению требований к платежеспособности, вступающих в силу с 01.01.2023 года, а также требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17. **Рекомендация в 2022 году выполнялась, требуются дальнейшие доработки.**

Ответственный актуарий

  
Летков Р. В.  
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18,  
дата внесения сведений об ответственном актуарии в  
реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации  
актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН  
1027703013579).