

# Отчет о результатах проверки актуарного заключения

**по итогам проведения обязательного актуарного  
оценивания деятельности страховой  
организации за 2022 год**

Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:

Фатеев Владимир Владимирович



## Оглавление

---

Общие сведения .....	3
Сведения об актуарии, подготовившем отчет.....	3
Сведения об актуарном заключении.....	3
Сведения об актуарии, подготовившем актуарное заключение .....	4
Сведения об организации.....	4
Перечень нормативных актов .....	4
Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц.....	5
Сведения о контрольных процедурах и их результатах .....	6
Критерий существенности.....	8
Подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении .....	9
Проверка состава нормативных актов .....	9
Проверка состава исходных данных и контрольных процедур .....	9
Проверка распределения по резервным группам .....	9
Проверка методологии актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	9
Проверка методологии оценки резервов убытков.....	9
Проверка методологии оценки резервов расходов на урегулирование убытков .....	14
Проверка методологии оценки резервов регрессов и суброгаций.....	15
Проверка методологии оценки долей перестраховщиков в страховых резервах и описание основных условий перестраховочной защиты.....	16
Проверка методологии проверки адекватности обязательств .....	17
Проверка методологии отложенных аквизиционных расходов и доходов .....	17
Проверка методологии оценки активов .....	18
Проверка результатов актуарного оценивания .....	18
Проверка выводов и основных рисков.....	19
Выводы о достоверности актуарного заключения.....	19
Рекомендации к следующему отчетному периоду .....	19
Приложение. Актуарное заключение .....	21

## Общие сведения

Настоящий документ является отчетом по задаче проведения проверки актуарного заключения, составленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век» за 2022 год в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата составления отчета 28 марта 2023 года

### Сведения об актуарии, подготовившем отчет

<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Фатеев Владимир Владимирович</b>
<b>Регистрационный номер</b>	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №121
<b>Наименование саморегулируемой организации актуариев</b>	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.
<b>Основание осуществления актуарной деятельности</b>	Договор о проведении проверки актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания б/н от «20» января 2023 г.
<b>Данные об аттестации ответственного актуария</b>	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2019-12-06 от 18.12.2019г. Решение Банка России 22.07.2020 РБ-14-6-2/580
<b>Соблюдении требований части 9 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»</b>	Актуарий не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером такой организации либо состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов)
<b>Соблюдении требований части 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»</b>	Актуарий не состоит в штате, не является аффилированным лицом Актуарий не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества, не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для определения величины страховых резервов Общества, не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех предыдущих лет

### Сведения об актуарном заключении

<b>Наименование</b>	Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания АО СК «Двадцать первый век» за 2022 год
<b>Дата составления</b>	28 февраля 2023 г.

## Сведения об актуарии, подготовившем актуарное заключение

<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Белянкин Георгий Андреевич</b>
<b>Регистрационный номер</b>	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев № 3
<b>Наименование саморегулируемой организации актуариев</b>	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2
<b>Основание осуществления актуарной деятельности</b>	Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 2022/1-06 от 27.12.2022
<b>Данные об аттестации ответственного актуария</b>	Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Прошел аттестацию по направлению страхования иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019

## Сведения об организации

<b>Полное наименование организации</b>	<b>Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век»</b>
<b>Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела</b>	2027
<b>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</b>	7817021522
<b>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</b>	1027808760539
<b>Место нахождения</b>	191014 г. Санкт-Петербург, Литейный пр., д. 57 лит А.
<b>Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности</b>	Страховая компания имеет следующие лицензии: СЛ 2027 от 17.05.2022 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; СИ 2027 от 17.05.2022 – добровольное имущественное страхование; ОС 2027-03 от 17.05.2022 – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

## Перечень нормативных актов

Перечень нормативных и иных актов Банка России, нормативных правовых актов, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения

<b>№пп</b>	<b>Нормативный акт</b>
1.	Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"

2.	Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
3.	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
4.	Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
5.	Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
6.	Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
7.	Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
8.	Указание Банка России №6009-У от 13.12.2021 «О требованиях отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»
9.	Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев

## Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц

Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении проверки актуарного заключения

№пп	Источник данных
	<b>Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры обязательного актуарного оценивания</b>
1.	Положение о формировании страховых резервов Общества
2.	Учетная политика Общества согласно стандартам ОСБУ на 2022 год.
3.	Перестраховочная политика Общества на 2022 год.
4.	Журналы учета убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков), журналы учета доли перестраховщиков в убытках (в страховых выплатах и в резерве заявленных, но неурегулированных убытков)
5.	Журналы учета договоров страхования и входящего перестрахования
6.	Журналы учета досрочно прекращенных (расторгнутых) договоров
7.	Журнал учета полученных страховых регрессов и суброгаций
8.	Сведения о дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам на 31.12.2022, включая данные о резерве сомнительных долгов
9.	Журналы расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва, РРУУ, РНР, резерв регрессов) за все отчетные даты 2022 года согласно регуляторным требованиям и требованиям ОСБУ
10.	Формы бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) Общества за 2022 г.

11. Журналы договоров исходящего перестрахования, включающие основные параметры договоров (тип и вид договора, база действия, собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета и пр.)
12. Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков
13. Сведения о расходах на обслуживание действующих договоров страхования
14. Сведения о дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования, данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности
15. Оборотно-сальдовые ведомости по премиям, комиссии, расходам, страховым выплатам и расшифровки к ним
<b>Исходные данные, предоставленные ответственному актуарию в рамках проведения процедуры проверки актуарного заключения</b>
16. Актуарное заключение к отчетности Общества за 2022 год
17. Расчеты (расчетные таблицы), содержание актуарные оценки страховых резервов ответственного актуария на 31.12.2022
<b>Исходные данные, доступные из внешних источников</b>
18. Материалы семинаров СРО «Ассоциация гильдия актуариев» в отношении актуальных вопросов формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни за 2019 -2022 годы
19. Показатели, публикуемые Центральным Банком РФ по премиям и выплатам в разрезе видов страхования ( <a href="https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/">https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/</a> )

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

## Сведения о контрольных процедурах и их результатах

Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур представлены в таблице ниже

№пп	Описание процедуры	Результат
1.	Сверка сумм премий согласно Журналам учета договоров с оборотами по соответствующим счетам 71403 / 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»	Данные согласованы
2.	Сверка сумм комиссионного вознаграждения согласно Журналам учета договоров с оборотами по соответствующим счетам 71413 "Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование" / 71414 "Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование"	Данные согласованы
3.	Сверка сумм выплат, расходов на урегулирование убытков, судебных расходов (в том числе по доле перестраховщика) согласно Журналам учета убытков и сведениям о расходах на урегулирование по соответствующим счетам 71409 / 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»	Данные согласованы
4.	Сверка сумм доходов по регрессам и суброгациям (в том числе по доле перестраховщика) согласно Журналам учета	Расхождения нематериальны

	регрессов и суброгаций по соответствующим счетам 71409 / 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»	
5.	Сверка величины РЗУ с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 332 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» и 341 «Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования»	Данные согласованы
6.	Сверка величины РНП с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и 340 «Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни»	Данные согласованы
7.	Сверка величины ОАР с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 353 "Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования"	Данные согласованы
8.	Сверка балансовой стоимости активов, отраженной в разделе 4.6 актуарного заключения с данными формы бухгалтерской отчетности 0420125	Результаты представлены ниже
9.	Сверка оценки активов согласно актуарному заключению с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки активов	Данные в расчётных файлах согласованы с показателями актуарного заключения
10.	Сверка величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них согласно актуарному заключению с формами бухгалтерской отчетности Общества.	Результаты представлены ниже
11.	Сверка сумм страховых резервов на 31.12.2022 с расчетными файлами (таблицами), содержащими оценки страховых резервов	Данные в расчётах файлах совпадают с показателями актуарного заключения

Ответственный актуарий Белянкин Г.А. предоставил следующие дополнительные разъяснения по порядку расчета резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов и долей в них: Общество осуществляет расчет показателей в системе 1С, в рамках подготовки актуарного заключения Белянкиным Г.А. была проведена сверка показателей, выгруженных из системы 1С с расчетом на базе Журналов договоров; по результатам приняты следующие допущения:

- по всем учетным группам, исключая ОСАГО, были выявлены незначительные различия (в пределах 1000 рублей по отдельным учетным группам), в связи с чем в итоговые расчеты вошли суммы, рассчитанные на базе системы 1С
- по учетным ОСАГО, были выявлены более значительные различия (порядка 700 000 рублей в связи с некорректным учетом периодов использования), в связи с чем в итоговые расчеты вошли суммы, рассчитанные по первичным данным журнала договоров страхования

Актуарий, осуществляющий проверку, считает описанный подход адекватным в связи с незначительностью сумм.

Результаты проверки сумм страховых резервов 31.12.2022 (тыс. рублей)	Форма 0420125	Актуарное заключение
<b>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>1 205 655</b>	<b>1 205 655</b>

Резерв незаработанной премии		862 443
Резерв заявленных, но неурег. убытков		120 407
Резерв произошедших, но незаявл. убытков		210 604
Резерв расходов на урегулирование убытков		36 983
Балансовая оценка поступл. по регресс. и суброг.		-24 782
Резерв неистекшего риска		0
<b>Отложенные аквизиционные расходы</b>	<b>144 818</b>	<b>144 818</b>
<b>Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>58 439</b>	<b>58 439</b>
Доля перестраховщиков в РНП		44 737
Доля перестраховщиков в РЗУ		9 916
Доля перестраховщиков в РПНУ		3 951
Доля перестраховщиков в РРУУ		500
Доля перестраховщиков в РРС		-665
Доля перестраховщиков в РНР		0
<b>Отложенные аквизиционные доходы</b>	<b>8 934</b>	<b>8 934</b>
Результаты проверки величины активов 31.12.2022 (тыс. рублей)	Форма 0420125	Сопоставление активов и обязательств*
<b>АКТИВЫ (балансовая стоимость)</b>	<b>1 984 315</b>	<b>1 838 207</b>
Отложенные аквизиционные расходы	<b>144 818</b>	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	<b>58 439</b>	58 281
Иные активы	1 633 162	1 583 228
Корректировка стоимости активов при сопоставлении		196 699
<b>Справочно (без ОАР)</b>	<b>1 839 497</b>	

\* отложенные аквизиционные расходы в разделе с активами перенесены в состав обязательств со знаком минус.

В актуарном заключении при сопоставлении активов и обязательств приведены иные оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков, что связано с учетом не всех перестраховщиков и иных активов при сравнении, при этом суммарная стоимость активов Общества сошлась с точностью 0,05%.

В результате перечисленных выше контрольных процедур ответственный актуарий сделал вывод о достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных, необходимых для осуществления проверки актуарного заключения.

## Критерий существенности

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей, составляет 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или 30% от величины собственных средств организации в зависимости от наименьшего.



## Подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении

Обоснованное мнение ответственного актуария по вопросам подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении в соответствии с требованиями, указанными в пунктах 3-5

### Проверка состава нормативных актов

Информация о нормативных актах Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание, является по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствующей составу документов, регламентирующих вопросы, связанные с проведением процедуры обязательного актуарного оценивания, и действующих по состоянию на 31.12.2022. Замечания к разделу отсутствуют.

### Проверка состава исходных данных и контрольных процедур

Перечень данных, используемых Белянкиным Г.А. по мнению актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является достаточным для проведения актуарного оценивания. Состав проведенных Белянкиным Г.А. контрольных процедур достаточен для вывода о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Результаты контрольных процедур сошлись с результатами актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, замечания к разделам отсутствуют.

### Проверка распределения по резервным группам

Распределение данных по резервным группам осуществлено актуарием Белянкиным Г.А. с соблюдением принципов статистической репрезентативности, однородности рисков, доступности исторической преемственности и последовательно с группировкой на предыдущие отчетные даты. Изменения в группировках по сравнению с предыдущими датами, которые могли бы привести к изменению в оценках или выводах актуарного заключения, не выявлено. Замечания к разделу отсутствуют.

### Проверка методологии актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Оценка резерва незаработанной премии производилась стандартным методом «pro rata temporis» без использования какого-либо специфической модификации.

Для договоров, номинированных в валюте, отличной от рублей, расчет производился в валюте договора. Пересчет в рубли производился по курсу на отчетную дату. Договоры зеленой карты и ВЗР для целей расчета РНП считались номинированными в евро по курсу на дату заключения договора.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения выражает свое согласие с актуарием Белянкиным Г.А., осуществляющим процедуру обязательного актуарного оценивания, и подтверждает допустимость применения оценок Общества в качестве величины резерва незаработанной премии.

### Проверка методологии оценки резервов убытков

#### Резервная группа НС

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе годовых треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 6 лет. Указанный

период можно считать достаточным для полного развития убытков, поскольку за последний период развитие отсутствует, а за предпоследний оно невелико. Выбор годовой группировки сделан для получения более однородных данных, например, поквартальный треугольник значительно более волатилен (индивидуальные коэффициенты развития в первом периоде развития могут отличаться более, чем в 2-3 раза).

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности, равной результату оценки по методу стандартной цепной лестницы, по всем периодам кроме последнего. То есть фактически результат совпал с оценкой по методу стандартной цепной лестницы по всем периодам кроме последнего года. Стандартный выбор коэффициентов развития обусловлен тем, что заметные тенденции или изменения индивидуальных коэффициентов развития не обнаружены. Для последнего периода ввиду неопределенности выбрана прогнозная убыточность, равная средней за предшествующие 5 лет. Дополнительный анализ результата заключался в том, что если по какому-либо (не ближайшему) периоду РЗУ превышал оценку резерва убытков, то в качестве оценки резерва убытков выбиралась сумма РЗУ, поскольку по прошлым периодам неурегулированными остается не много убытков, и индивидуальные оценки зачастую оказываются точнее статистических.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу резервной группы НС, и дающим адекватные оценки.

### **Резервная группа ЗК**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 12 лет. Учитывая характер бизнеса, оценки проводились в евро. Указанный период можно считать достаточным для полного развития убытков, поскольку за последние несколько лет развития большое количество индивидуальных коэффициентов развития единичные. При анализе портфеля обнаружено, что по сравнению оцениванием на прошлую годовую отчетную дату осуществлен переход на квартальную группировку в треугольнике развития. Указанный переход для рассматриваемой резервной группы по мнению проверяющего актуария несет большие риски снижения точности при оценках резервов из-за высокой волатильности коэффициентов и требует большей осмотрительности при выборе параметров метода, однако не является недопустимым.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности, равной результату оценки по методу модифицированной цепной лестницы, для всех периодов кроме четырех кварталов, предшествующих отчетной дате: то есть фактически результат совпал с оценкой по методу цепной лестницы для всех периодов кроме последнего года. Для последнего года прогнозная убыточность выбрана равной средней за последние два года, что выглядит логично, учитывая качественно разные уровни убыточности последних 2-3 лет и более ранних периодов. При выборе коэффициентов использовались следующие модификации стандартного подхода:

Первые четыре коэффициента развития были выбраны как средние за период с 1 квартала 2020 года, остальные коэффициенты оценивались стандартным методом – средневзвешенные за весь период.

В результате изменение метода (переход на метод Борнхюэттера-Фергюссона) позволило несколько сгладить неопределенность оценки в связи с переходом на квартальные треугольнике. В результате описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу резервной группы Зеленая карта и дающим адекватные оценки.

### **Резервная группа ДАГО**

По данной резервной группе за ближайшие 6 лет не происходили убытки, оценка резерва сделана в размере нуля, такая оценка представляется адекватной.

#### **Резервная группа КАСКО, сегмент классическое КАСКО**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе поквартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 32 квартала. Указанный период можно считать достаточным для полного развития убытков, поскольку за более, чем 16 последних периодов развития индивидуальные коэффициенты развития единичные. Выбор квартальной группировки сделан с учетом приемлемой волатильности коэффициентов развития даже в начале развития.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности в зависимости от квартала убытка: для кварталов убытка до 4 кв. 2021 г. включительно, равной результату оценки по методу модифицированной цепной лестницы, то есть фактически результат совпал с оценкой по методу цепной лестницы. Для кварталов 2022 года прогнозный уровень убыточности выбран как среднее за 6 кварталов, предшествующих отчетной дате для целей сглаживания убыточностей индивидуальных кварталов ввиду наблюдаемой волатильности.

Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития:

Коэффициенты развития за исключением второго были выбраны как средние за ближайшие 4 периода из-за изменения уровня индивидуальных коэффициентов развития. Для второго коэффициента развития использовалось усреднение по всем периодам для сглаживания наблюдаемой волатильности.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента классическое КАСКО резервной группы КАСКО и дающим адекватные оценки.

#### **Резервная группа КАСКО, сегмент МИНИ-КАСКО**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе поквартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 12 кварталов, то есть, с начала продаж указанного продукта. Несмотря на сравнительно небольшой интервал доступных исторических данных, можно считать, что статистики достаточно для полного развития убытков, поскольку отличные от единицы коэффициенты развития наблюдаются только для 1 и 2 кварталов развития. Тем не менее небольшая глубина доступного периода предполагает группировку более мелкую, чем годовую, что и отражено в актуарном заключении.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности равной результату оценки по методу модифицированной цепной лестницы, то есть фактически результат совпал с оценкой по методу цепной лестницы. Указанный выбор представляется более адекватным, чем использованное на прошлую отчетную дату сглаживание, так как наблюдаемый уровень убыточности последних двух кварталов (более 100%) качественно отличается от более ранних периодов, в связи с чем использование стандартных подходов по усреднению убыточности исказило бы величину резервов.

Модификаций в части выбора коэффициентов развития не производилось ввиду отсутствия наблюдаемых тенденций.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента МИНИ-КАСКО резервной группы КАСКО и дающим адекватные оценки.

#### **Резервная группа КАР-ИМ-ОТВ**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе годовых треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 6 лет. Такой период можно считать достаточным для полного развития, поскольку за последние два года развития убытков не наблюдалось.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности в размере среднего ее годовых оценок по методу модифицированной цепной лестницы. Такое усреднение представляется адекватным, поскольку отражает сравнительно высокую волатильность прибыльности данного бизнеса, при этом сама по себе убыточность невелика.

Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития первых трех периодов развития с целью исключения нехарактерных выбросов индивидуальных коэффициентов развития.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента КАР-ИМ-ОТВ и дающим адекватные оценки.

### **Резервная группа ВЗР**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 24 квартала. Учитывая характер бизнеса, оценки проводились в евро. Такой период можно считать достаточным для полного развития, поскольку за последние 2 года развития индивидуальные коэффициенты развития были либо единичными, либо очень близкими к 1. Более того, существенное развитие наблюдается только в первом периоде развития. Отказ от годовой группировки оправдан из-за наблюдаемого роста заработной премии в последние два квартала, что позволит более аккуратно учесть изменения в бизнесе. Годовая группировка в данном случае позволяет получить несколько менее точные результаты

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности для последних 8 кварталов равной усредненной за весь период. По предыдущим периодам прогнозная убыточность установлена равной результату оценки по методу стандартной цепной лестницы, то есть фактически результат по более ранним периодам совпал с оценкой по методу цепной лестницы.

При выборе коэффициентов развития для первых восьми коэффициентов использовалось усреднение по 4 кварталам, предшествующим оцениваемому периоду, для учета последних тенденций бизнеса и урегулирования. Последующие коэффициенты установлены равными единице, что оправдано для целей сглаживания единичных выбросов, не имеющих прогнозной силы.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента ВЗР и дающим адекватные оценки.

### **Резервная группа ОСАГО, подгруппа еГарант**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 20 кварталов. Такой период можно считать достаточным для полного развития, поскольку за последние 5 кварталов развития не наблюдается отличных от единицы коэффициентов развития. Поквартальная группировка в данном случае представляется более предпочтительной, поскольку позволяет более оперативно отслеживать изменения бизнеса, при этом волатильность данных остается приемлемой. Данные по понесенным убыткам в актуарном заключении используются для

получения большей информации об убытках в условиях неопределенности. Выбор треугольника для проведения оценивания признается разумным.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности равной оцененной убыточности методом цепной лестницы за последние 6 кварталов. Указанный выбор является разумным, поскольку уровень убыточности последних 6 кварталов качественно отличается от более ранних периодов (100% и выше в ранних периодах и 70%-90% в последние 6 кварталов). Проверяющий актуарий обращает внимание на неточность в описании выбора коэффициентов в актуарном заключении.

Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе отдельных коэффициентов развития: третий коэффициент выбран равным средневзвешенным коэффициентов за последние 4 квартала. Коэффициенты начиная с шестого сглажены до уровня единицы ввиду отсутствия существенного развития треугольника состоявшихся убытков.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента ОСАГО-еГарант и дающим адекватные оценки.

#### **Резервная группа ОСАГО, подгруппа незарегистрированные в РФ**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 24 квартала. Такой период можно считать достаточным для полного развития, поскольку за последние 7 кварталов развития не наблюдается отличных от единицы коэффициентов развития. Поквартальная группировка в данном случае представляется более предпочтительной, поскольку позволяет более оперативно отслеживать изменения бизнеса, при этом волатильность данных остается приемлемой. Данные по понесенным убыткам в актуарном заключении признаются более предпочтительными из-за наличия дополнительной информации для формирования резервов убытков. Итоговый выбор треугольника и его группировки признается разумным.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности равной средней убыточности за весь период наблюдений. Ввиду стабильно низкого уровня убыточности данной резервной группы (в среднем менее 25%) и отсутствия значимых трендов при умеренной волатильности такой подход представляется разумным. Модификаций метода цепной лестницы не производилось ввиду отсутствия явных тенденций и различных уровней в динамике коэффициентов развития.

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента ОСАГО-незарегистрированные в РФ и дающим адекватные оценки.

#### **Резервная группа ОСАГО, подгруппа жизнь и здоровье**

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 40 кварталов. Такой длинный период необходим, поскольку убытки по жизни и здоровью имеют продолжительное развитие. При этом данные по развитию убытков достаточно волатильны и в ряде случаев имеют динамику во времени. Это говорит о необходимости более устойчивых модификаций статистических методов. В актуарном заключении описан подход с использованием метода нормированных приращений, при этом для обеспечения большей устойчивости оценка приращений производится по всей доступной статистике (усредненно по всем периодам убытка). Представленный подход дополнительно сопоставлялся с рыночными показателями вклада убыточности по жизни и здоровью в убыточность. Существенных противоречий не выявлено.

Описанный в актуарном заключении подход представляется одним из возможных для оценки резерва по убыткам жизни и здоровью ОСАГО.

## Резервная группа ОСАГО, подгруппа остальное ОСАГО

Оценка Резерва убытков проводилась при помощи статистических методов на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков, содержащих статистику за 24 квартала. Такой период можно считать достаточным для полного развития, поскольку за последние 4 квартала развития не наблюдается отличных от единицы коэффициентов развития. Поквартальная группировка в данном случае представляется более предпочтительной, поскольку позволяет более оперативно отслеживать изменения бизнеса, при этом волатильность данных остается приемлемой. Данные по оплаченным убыткам в актуарном заключении признаются менее надежными из-за наличия меньшей информации и стабилизации коэффициентов развития треугольников понесенных убытков. Выбор треугольника развития с учетом вышеперечисленного представляется разумным.

Оценка была сформирована на основе метода Борнхюэттера-Фергюссона с выбором прогнозной убыточности равной оценённой убыточности методом цепной лестницы за последние 10 кварталов. Такое усреднение представляется адекватным, поскольку более ранние периоды демонстрируют нехарактерно низкий уровень убыточности, одновременно для последних трех кварталов использование метода цепной лестницы для установления окончательного резерва по мнению проверяющего актуария несет риск недооценки резерва. Таким образом, выбор прогнозной убыточности для последних 10 кварталов является разумным и сбалансированным. Для более ранних периодов прогнозная убыточность устанавливается равной убыточности, полученной методом цепной лестницы, что является разумным ввиду низкой неопределенности в дальнейшем развитии. Проверяющий актуарий обращает внимание на неточность в описании выбора прогнозной убыточности в актуарном заключении.

Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе первого коэффициента развития: он выбран равным средневзвешенному за последние 4 квартала до отчетной даты для учета последних тенденций и уровней индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты до 11-го установлены равными средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за все периоды. Остальные коэффициенты развития были установленными равными единице ввиду отсутствия явного развития на «хвосте» треугольника, а также использования треугольника понесенных убытков (существенное развитие отсутствует).

Описанный в актуарном заключении подход представляется соответствующим бизнесу сегмента ОСАГО-остальное ОСАГО и дающим адекватные оценки.

## Проверка методологии оценки резервов расходов на урегулирование убытков

В соответствии с описанием, представленным в актуарном заключении, для оценки резерва расходов на урегулирование убытков применяется одна из стандартных методологий – коэффициентный метод. Ответственный актуарий подтверждает использованную Ответственным актуарием Белянкиным Г.А. методологию.

В рамках проверки ответственный актуарий изучил соотношения между расходами на урегулирование убытков и выплатами страхового возмещения и обнаружил значительную волатильность представленных показателей в разрезе отдельных лет и резервных групп, в связи с чем ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, считает адекватными подходы к усреднению прогнозных уровней расходов для части резервных групп (кроме ОСАГО, ЗК и ВЗР), выбранные Белянкиным Г.А. По резервным группам ОСАГО, ЗК и ВЗР Ответственный актуарий проанализировал уровень расходов на урегулирование и подтверждает целесообразность их отдельного рассмотрения, поскольку даже с учетом волатильности уровень

расходов на урегулирование по ним заметно превышает средний уровень по Обществу в целом. Таким образом Ответственный актуарий подтверждает методологию усреднения расходов на урегулирование убытков отдельно по резервным группам ОСАГО, ЗК и ВЗР.

При этом важно отметить, что Белянкин Г.А. в состав резерва расходов на урегулирование убытков включил прогноз расходов, связанных с урегулированием убытков по ПВУ, где Общество выступает как Страховщик потерпевшего. По мнению ответственного актуария, проводящего проверку актуарного заключения, соответствующие величины более корректно отражать не в составе РРУУ, а в составе резерва оценочных обязательств (далее РОО), однако в целом Ответственный актуарий не возражает против резервирования указанных сумм, выражая рекомендацию лишь в отношении их классификации.

Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку считает методологию и итоговые показатели резерва расходов на урегулирование убытков адекватными.

### Проверка методологии оценки резервов регрессов и суброгаций

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел первичный анализ исходных данных и обнаружил, что устойчивые данные, которые могут быть основанием для формирования оценок резервов регрессов и суброгаций, имеются лишь в страховании классического автокаско, миникаско и ОСАГО. По всем остальным резервным группам в совокупности за 2022 год получено 5 выплат по регрессам со значительной волатильностью сумм.

Объем статистики по резервным группам и сегментам Классическое КАСКО, Миникаско и ОСАГО позволяет использовать триангуляционные методы. По ОСАГО и КАСКО ответственный актуарий в рамках проверки обнаружил, что было получено более 400 сумм суброгаций и регрессов, однако несмотря на это, треугольник регрессов является достаточно разреженным, ввиду чего Ответственный актуарий согласен с Белянкиным Г.А. о необходимости использования методов, опирающихся на меру экспозиции, а не на классические методы цепной лестницы.

Так, в рамках проверки оценок резервов регрессов по ОСАГО Ответственный актуарий обнаружил, что используется метод Борнхюттера-Фергюссона с мерой экспозиции равной полному убытку по страхованию ОСАГО, причем для выбора итогового уровня ответственный актуарий Белянкин Г.А. использовал уровень регрессов, соответствующий недавним уровням, полученным методом цепной лестницы, ввиду внесения изменений в законодательство, ограничивающее сбор регрессов по ОСАГО по ряду причин. Такой подход применялся к недавним периодам убытка (ближайшему году убытка), а для более ранних периодов итоговый уровень оценивался в размере прогнозного уровня рассматриваемого квартала, полученного методом цепной лестницы, что фактически совпадает с результатом метода цепной лестницы.

Также ответственный актуарий убедился, что полученные оценки потока по регрессам были уменьшены на величину дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение (далее РПО) в разрезе линий бизнеса и периодов убытка, что исключает отражение в отчетности двойного дохода.

По причинам, аналогичным ОСАГО, расчет по Классическому КАСКО и Миникаско выполнен методом Борнхюттера-Фергюссона, что является одним из вариантов стандартной методологией в данной ситуации. При выборе уровней регрессов по Классическому КАСКО для ближайшего года убытка использовался усредненный уровень регрессов за все предыдущие периоды, для более ранних периодов убытка применялся уровень регрессов, полученный методом цепной лестницы для рассматриваемого квартала. Для Миникаско уровень регрессов взят как среднее за все периоды.

Для коэффициентов развития была использована стандартная техника исключения выбросов и использования усреднения по наиболее характерным периодам убытка.

В целом ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологией и полученными результатами оценивания в части регрессов и суброгаций.

### Проверка методологии оценки долей перестраховщиков в страховых резервах и описание основных условий перестраховочной защиты

Методология, выбранная ответственным актуарием Белянкиным Г.А. является стандартной – использование метода *pro rata temporis* для исходящей премии по договору исходящего перестрахования для факультативов и договоров на календарной базе и исходящей премии, приходящейся на каждый из прямых договоров, и сроков действия прямых договоров соответственно для договоров на базе страхового периода (полисного периода).

Доля перестраховщика в перестраховочном пуле ОСАГО рассчитывается путем применения доли перестрахования к РНП брутто.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, произвел анализ сведений раздела 2.33 формы 0420154 на предмет обнаружения перестраховщиков, требующих обесценения соответствующей доли в резервах. По итогам анализа перестраховщиков с признаками дефолта не обнаружено. В этой связи ответственный актуарий согласен с итоговыми суммами резервов, предоставленными Ответственным актуарием Белянкиным Г.А.

Также ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел выборочную проверку расчета доли перестраховщиков в РНП – отклонений не выявлено.

Ответственный актуарий в рамках проверки обнаружил, что формирование доли перестраховщиков в резерве убытков проводилось отдельно для доли перестраховщиков в РЗУ и доли перестраховщиков в РПНУ.

Доля перестраховщиков в РПНУ по НС, ОСАГО,КАСКО формировалась путем применения коэффициента отношения заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто к РПНУ брутто по каждому кварталу зарабатывания. Указанный подход предполагает равенство долей перестраховщиков в риске для заключенного портфеля договоров и долей перестраховщиков в убытках.

Доля перестраховщиков в РПНУ по ЗК формировалась путем применения коэффициента отношения выплат + РЗУ по доле перестраховщиков к выплатам + РЗУ брутто к РПНУ брутто.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется на индивидуальной основе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования

В рамках проверки ответственный актуарий обнаружил, что расчет доли перестраховщиков в РРУУ произведен методом, отличным от описанного в актуарном заключении – а именно не на основании условий договоров перестрахования, а стандартным коэффициентным методом, примененным при оценивании РРУУ.

Доля перестраховщиков в резерве регрессов и суброгаций оценивалась по резервным группам ОСАГО и КАСКО путем применения коэффициента отношения заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто к резерву регрессов и суброгаций брутто по каждому кварталу зарабатывания.



В целом ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологией и полученными результатами оценивания в части долей перестраховщиков в резервах.

### Проверка методологии проверки адекватности обязательств

В актуарном заключении описана процедура проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств на достаточность по сравнению с оценками соответствующих им будущих денежных потоков, при этом указывается, что проверка в части резервов убытков не нужна, поскольку сами резервы убытков оценены исходя из принципа наилучшей оценки.

Для оценки адекватности РНП рассматривались оценки будущих денежных потоков по будущим убыткам и расходам, исходя из структуры портфеля по резервным группам и сегментам в составе РНП. Такой подход представляется ответственному актуарию, осуществляющему проверку, адекватным, поскольку соотношение резервных групп в составе РНП и, например, в составе заработанной или начисленной премии разное (из-за динамики бизнеса и длины договоров), в чем ответственный актуарий убедился, проанализировав соответствующие журналы. Также ответственный актуарий обратил внимание на то, что у разных резервных групп разная рентабельность, что влияет на оценку будущих денежных потоков.

Согласно актуарному заключению, прогноз будущих денежных потоков строился по каждой резервной группе преимущественно при помощи соотношений, характеризующих рентабельность:

Поток по выплатам будущих убытков – использовались прогнозные значения коэффициентов убыточности, применяемые к величине РНП. Они оценивались ответственным актуарием Белянкиным Г.А. по каждой резервной группе (КАСКО разбивалась на Классическое Каско и Миникаско) с анализом применимости для прогноза будущих убытков, такой подход представляется ответственному актуарию, осуществляющему проверку, адекватным. Кроме того, по ОСАГО и КАСКО соответствующие коэффициенты были скорректированы на уровень регрессов, а по страхованию ОСАГО соответствующий коэффициент включал потоки по ПВУ.

Поток по расходам на урегулирование будущих убытков – использовались доли расходов на урегулирование убытков в убытках, применяемые к оценке потоков по выплатам будущих убытков. С учетом особенностей подхода и данных по расходам на урегулирование (большая волатильность, ограниченная доступность детальной информации), такой подход представляется разумным.

Поток по расходам на ведение дела – использовался единый коэффициент, применяемый к величине РНП. Данный коэффициент вычислялся по релевантным расходам 2022 г. в соотношении с заработанной премией. Ответственный актуарий согласен с тем, что расходы, использованный ответственным актуарием Белянкиным Г.А., является релевантным.

Аналогичным образом моделировались потоки при проведении анализа адекватности на базе нетто-перестрахования. Ответственный актуарий согласен с тем, что по ряд потоков по нетто совпадет с брутто, поскольку по ним не предусмотрено возмещение со стороны перестраховщиков.

Таким образом, подход к проведению анализа адекватности обязательств, использованный ответственным актуарием Белянкиным Г.А., и вывод по результатам этого анализа (достаточность РНП) представляется ответственному актуарию адекватным.

### Проверка методологии отложенных аквизиционных расходов и доходов

Оценка величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД) проводилась одновременно с расчетом РНП/доли перестраховщиков в РНП

Обществом на основе предположения равномерном распределения расходов на заключение договоров. Ответственный актуарий, осуществляющий *проверку актуарного заключения*, считает данный подход допустимым и не видит основания для корректировки величины отложенных аквизиционных расходов.

### Проверка методологии оценки активов

Анализ состава и стоимости активов проводился в соответствии с формами отчетности Общества 0420125 и 0420154.

Часть активов в виде отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах являются прямым результатом оценки актуария. При этом отложенные аквизиционные расходы были перенесены в состав обязательств и на их сумму уменьшен размер резерва незаработанной премии.

Ответственный актуарий, проводивший проверку согласен с подходом, примененным Белянкиным Г.А. к оценке стоимости доли перестраховщиков в резервах по балансовой стоимости, поскольку в соответствии с п 2.33 ф0420154 среди перестраховщиков Общества нет компаний с явными признаками банкротства.

При сопоставлении активов и обязательств в соответствии с разделом 3.6.5 ответственным актуарием Белянкиным Г.А. был частично обесценен ряд банковских вкладов (депозитов) в одном из банков. Ответственный актуарий, проводивший проверку, полагает применение такого подхода уместным, поскольку данные депозиты находятся под обременением.

По ОФЗ проведена контрольная сверка с данными котировок Московской биржи, расхождений в справедливой стоимости не выявлено. В отношении акций ответственный актуарий, проводивший проверку, согласен с допущением, принятым Белянкиным Г.А. по обнулению акций, не имеющих листинга на Московской бирже и как следствие не имеющие справедливой стоимости.

По дебиторской задолженности применение оценки стоимости ДЗ в размере стоимости в соответствии с Положением Банка России № 710-П., ответственный актуарий, проводивший проверку, считает допустимым.

В отношении объекта недвижимости основой для оценки стоимости является независимая оценка квалифицированного оценщика недвижимости. У ответственного актуария, проводившего проверку, нет оснований сомневаться в корректности данной оценки.

По всем иным видам активов, актуарий, проводивший проверку актуарного согласен с подходом, примененным Белянкиным Г.А.

### Проверка результатов актуарного оценивания

Касательно информации, включенной в состав актуарного заключения в соответствии с подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России № 4533-У, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, удостоверился в следующем:

- Разделы 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6 содержит необходимую информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 4533-У
- Показатели согласованы с данным бухгалтерской отчетности Общества (сравнение представлено в разделе «Сведения о контрольных процедурах»)

- Методология, описанная в актуарном заключении, во всех существенных аспектах соответствует результатам расчета в расчетных таблицах (файлах)

По результатам проверки Ответственный актуарий не имеет замечаний к составу информации, включенной в состав актуарного заключения в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.6.

### Проверка выводов и основных рисков

#### **Вывод по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе, с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств**

Ответственный актуарий согласен с выводами, сделанными Белянкиным Г.А. о высокой вероятности достаточности активов Компании для исполнения Компанией своих обязательств, ввиду превышения оценки стоимости активов над обязательствами, как в базовом среднесрочном ожидаемом сценарии, так и с учетом анализа чувствительности резервов и результатов оценки адекватности обязательств к выбранным предположениям. Несмотря на частичное несовпадение сроков реализации активов и обязательств, есть возможность погашения обязательств с более длительным сроком реализации за счет ликвидных активов с более коротким сроком реализации.

#### **Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению**

Ответственный актуарий не имеет возражений или значимых дополнений к описанию рисков неисполнения обязательств, сделанному Белянкиным Г.А. с учетом потенциальных рисков по отдельным направлениям бизнеса (валютный характер ВЗР и Зеленой карты).

Соответствующие риски требуют мониторинга и своевременных финансовых и андеррайтинговых мер, что и отражено Белянкиным Г.А. в актуарном заключении.

### Выводы о достоверности актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку признает актуарное заключение Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век» за 2022 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте «Критерий существенности» настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

существенные расхождения в проверяемых показателях подпунктов 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют

существенные расхождения в показателях объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У отсутствуют

вывод о возможности выполнения организацией своих обязательств подтверждается

### Рекомендации к следующему отчетному периоду

Ответственному актуарию, подписавшему актуарное заключение Акционерное общество «Страховая компания «Двадцать первый век» за 2022 год, рекомендуется проработать методы и

подходы актуарного оценивания обязательств Общества за ближайшие отчетные периоды 2023 года для учета неопределенности и волатильности, связанной с наблюдаемыми изменениями экономической среды и регуляторных требований.

Ответственному актуарию при формировании актуарного заключения за 2023 год рекомендуется усовершенствовать ряд элементов рабочего процесса подготовки актуарного заключения:

- системы хранения и версионности рабочих файлов и результатов контрольных процедур,
- описание системы расчетных показателей и ее контроля на соответствие расчетам.

## Приложение. Актуарное заключение

---

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания  
АО СК «Двадцать первый век» за 2022 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2023

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).	4
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	4
1.4. ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
1.5. <b>ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ</b> .....	<b>4</b>
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	4
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	4
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).	4
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	4
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	5
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>5</b>
3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	5
3.3. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	6
3.4. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.	7
3.5. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	9
3.6 СВЕДЕНИЯ, ОПИСАНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	10
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>24</b>
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА 31.12.2022 С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	24
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА 31.12.2022. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО	

СРАВНЕНИЮ С 31.12.2021. ....	25
4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2022. ....	25
4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	25
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ. ....	26
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. ....	30
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА. ....	30
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА 31.12.2022 С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ. ....	31
4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	32
4.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ. ....	33
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>36</b>
5.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	36
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.. ....	36
5.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	37
5.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ. ....	37
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ. ....	37
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД. ....	38

## 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

**1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).** Белянкин Георгий Андреевич.

**1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.** 3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

**1.4. Основание осуществления актуарной деятельности**

Актуарное оценивание производится на основании гражданско-правового договора № 2022/1-06 от 27.12.2022.

В течение предшествующих 12 месяцев Ответственный актуарий не имел трудовых отношений с оцениваемой организацией.

**1.5. Данные об аттестации ответственного актуария**

Включен в Единый реестр ответственных актуариев без прохождения аттестации на основании Приказа Банка России от 28.02.2014 № ОД-214 «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Прошел аттестацию по направлению страхование иное чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

**2.1. Полное наименование организации.**

Акционерное Общество «Страховая компания «Двадцать первый век».

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

2027

**2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).** 7817021522

**2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).** 1027808760539

**2.5. Место нахождения**

191014 г. Санкт-Петербург, Литейный пр., д. 57 лит А.

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

Страховая компания имеет следующие лицензии:

СЛ 2027 от 24.03.2017 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

СИ 2027 от 24.03.2017 – добровольное имущественное страхование;



ОС 2027 от 24.03.2017 – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

#### **3.1. Общие сведения**

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения:

28 февраля 2023 года.

Цель составления актуарного заключения:

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

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

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

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Оценка страховых активов и обязательств производилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом требований Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-п «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее ОСБУ).

##### *3.2.2. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

«Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).

«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, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-524/3659).

### *3.2.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденным Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014 и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

### *3.3.1. Характеристика данных*

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Действующее положение о формировании страховых резервов
- Журналы учета убытков (страховых выплат, заявленных, но неурегулированных убытков) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах и в резерве заявленных, но неурегулированных убытков за период 2011-2022 гг.

Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий.

- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за 2011 - 2022 гг. Данные были предоставлены с информацией о комиссионном вознаграждении и других существенных условий договоров.
- Журнал учета расторгнутых договоров страхования по состоянию на 31.12.2022.
- Журнал учета полученных страховых регрессов и суброгаций за период 2011 – 2022.
- Информация о ДЗ по суброгациям и регрессам на 31.12.2022, включая данные о резерве сомнительных долгов.

- Также Компанией были предоставлены данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва, РРУУ, РНР, резерв регрессов) за все отчетные даты 2022 года согласно регуляторным требованиям и требованиям ОСБУ.
- Данные форм бухгалтерской отчетности по ОСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2022 г.
- Учетная политика Компании согласно стандартам ОСБУ на 2022 год.
- Перестраховочная политика на 2022 год.
- Журнал договоров исходящего перестрахования за 2020 - 2022 годы. Условия перестраховочных договоров, включающие основные параметры договоров (тип и вид договора, база действия, собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета и пр.).
- Данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования, данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2020 - 2022 годы.
- Данные относительно дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования, данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности.
- Оборотно-сальдовые ведомости по премиям, комиссии, расходам, страховым выплатам и расшифровки к ним.
- Пояснения по процессу урегулирования убытков и работы с суброгациями, полученными в ходе интервью и в письменном виде от ответственных работников Компании.

### 3.3.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, в том числе и в ходе интервью и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### 3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с регистрами бухгалтерского учета и показателями бухгалтерской отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета за 2022 год и сопоставимыми данными за 2021 год, а также формам отчетности в порядке надзора.

Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в журналах заключенных договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71403/71404 по соответствующим символам ОФР. Разниц выявлено не было.
- 2) Произведенные выплаты, полученные суброгации и доля перестраховщиков по данным в журналах Компании за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71409/71410 по соответствующим символам ОФР. Разниц выявлено не было.

- 3) Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) сравнивались с собранными Ответственным актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах. Расхождений не было выявлено.
- 4) Начисленные комиссии по первичным данным в журналах Компании за 2022 год сравнивались с регистрами учета по счетам 71413/71414 по соответствующим символам ОФР. Расхождений не было выявлено.
- 5) Предоставленный Компанией расчет РНП и ОАР и долей перестраховщиков в них сверялся с произведенными Ответственным актуарием расчетами аналогичных величин и данными регистров бухгалтерского учета по счетам 331XX, 340XX, 353XX. В системе 1С Компании в некоторых случаях некорректно рассчитывается РНП по ОСАГО, из-за ошибок в корректном учете периодов использования (разница порядка 700 000 рублей).
- 6) Для окончательных расчетов по РНП по резервной группе ОСАГО использованы значения, посчитанные по первичным данным журнала договоров страхования. По остальным группам были выявлены незначительные различия (в пределах 1000 рублей по отдельным учетным группам), которые не влияют на расчеты и результаты актуарного оценивания. Для целей расчета по данным группам использованы данные, рассчитанные Компанией в программе 1С.
- 7) Данные журналов заявленных, но неурегулированных убытков сверялись с данными регистров бухгалтерского учета по счетам 332XX, 341XX. Расхождений выявлено не было.
- 8) Была проведена выборочная проверка РНП и ОАР на промежуточные отчетные даты по данным журналов, предоставленных Компанией. Разниц выявлено не было.
- 9) Данные по расходам на урегулирование убытков сверены с ОСВ по расходам. Разниц выявлено не было.
- 10) Предоставленные данные по расходам в разбивке по подразделениям и типам расходов, используемых для оценки % расходов на обслуживание договоров страхования сверены с ОСВ по расходам. Разниц выявлено не было.

Существенных расхождений в ходе проведенных проверок выявлено не было. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

По результатам проведенных анализов установлено что используемые данные являются непротиворечивыми и согласованными с данными бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетностью, обладают необходимой точностью и полнотой для целей актуарного оценивания.

### **3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.**

Разбиение на резервные группы для целей актуарного оценивания производилось, исходя из принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков с учетом процессов урегулирования, с одной стороны, материальности и достаточности данных для целей оценивания, с другой стороны. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое последовательно производит Компания для целей подготовки отчетности по ОСБУ/МСФО.

Было осуществлено следующее разбиение на резервные группы:

- Группа «НС». Включает следующие виды страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование.

По данной резервной группе достаточно однородных данных для оценки обязательств.

- Группа «ОСАГО». Включает следующие виды страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

По данной резервной группе сделана дополнительная разбивка данных по подгруппам для расчета РПНУ с учетом особенностей отдельных сегментов по ОСАГО (страхование жизни и здоровья, страхование машин, не зарегистрированных в РФ, eГарант и прочий бизнес). Также в ходе составления актуарного заключения были проведены расчеты по сегменту ОСАГО, передающемуся в исходящий перестраховочный пул. В ходе анализа выделение данного подсегмента в отдельный расчет на данный момент было признано нецелесообразным.

- Группа «ЗК». Включает в себя: страхование в рамках международной системы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств «Зеленая карта».

По данной группе имеется достаточное количество однородных данных.

- Группа «ДАГО». Включает в себя: страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

По данной группе имеется достаточное количество однородных данных.

- Группа «КАСКО». Включает в себя: страхование средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта).

По данной группе выделено два подсегмента – классическое КАСКО и миниКАСКО, продаваемое вместе с полисами ОСАГО. По каждому подсегменту имеющиеся данные однородны и достаточны для проведения расчетов.

- Группа «КАР-ИМ-ОТВ». Включает в себя: страхование средств железнодорожного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, сельскохозяйственное страхование, страхование имущества юридических лиц, страхование имущества граждан за исключением средств наземного транспорта, 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.

По данной группе объединены продукты страхования имущества, ответственности, грузоперевозок и финансовых рисков юридических лиц. Договора с физическими лицами по видам страхования, относящимся к этой группе, в периоде 2011 – 2022 не заключались. Объединение данных видов целесообразно в силу схожести процессов и принципов урегулирования убытков, похожие разбросы индивидуальных убытков, а также достигаемой за счет такого объединения повышения однородности наблюдаемых данных. В актуарных заключениях за несколько предыдущих лет данные виды страхования также были объединены в одну расчетную резервную группу.

- Группа «ВЗР». Включает в себя: страхование граждан, выезжающих за рубеж.

По данной группе данные однородные и достаточны для актуарной оценки.

Разделение продуктов на резервные группы соответствует тому, которое было сделано в актуарном заключении за 2021 год. По сравнению с 2021 годом для расчетов по резервной группе осаго были отдельно проанализированы премии и убытки по договорам, которые переданы в исходящее перестрахование в пул из-за сильно отличающейся убыточности по нему от остального портфеля, но отдельный сегмент для расчетов не выделялся.

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

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ); • резерв расходов на урегулирование убытков (резерв РУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 4.2) производится списание отложенных аквизиционных расходов, а при их недостаточности формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на остаток выявленной недостаточности обязательств за вычетом ОАР.

По результатам расчётов Ответственный актуарий признал оценки Компании адекватными. Данные оценки использованы в соответствующих разделах актуарного заключения.

#### *3.6.1. Резерв незаработанной премии (РНП)*

РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется начисленная страховая премия. По договорам, номинированным в валюте, расчет РНП производится в валюте договора методом *pro rata temporis*, а затем переводится в рубли по курсу на отчетную дату.

Метод формирования РНП не основан на принципе лучшей оценки (оценки ожидаемых убытков), любая недостаточность РНП, как вследствие неравномерности распределения риска, так и вследствие недостаточности общего уровня премий и других причин, учитывается путем проведения теста на достаточность обязательств.

По резервным группам ВЗР и ЗК дополнительно был произведен расчет РНП с учетом разницы курса валют на отчетную дату и дату заключения договора, поскольку условия заключения указанных договоров страхования предусматривают возмещение страхового убытка в рублях по курсу на дату оплаты.

#### *3.6.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков*

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков. Общая величина РЗУ определяется как сумма оценок всех индивидуальных убытков, не урегулированных на отчетную дату.

Размер каждого индивидуального убытка определяется на основе:

- Экспертно;
- На основании проведенной оценки;
- На основании документов, полученных от ассистанской компании по резервной группе ВЗР;
- На основании документов, полученных от бюро «Зеленая карта» по резервной группе ЗК; в случае отсутствия предварительной оценки убытка – на основании размера средних сумм убытков, ежегодно устанавливаемых Российским Бюро «Зеленая карта».

РЗУ по резервным группам ЗК, ВЗР, а также по отдельным убыткам (оплата страхового возмещения по которым предусмотрена в рублях по курсу на дату выплаты) по договорам из группы ИМ-КАР-ОТВ переоценивается по курсу на отчетную дату в связи с наличием условия выплаты страхового возмещения в рублях на дату оплаты.

Прямая переоценка РЗУ актуарными методами не производилась, при этом изменение и развитие РЗУ анализируется при расчете РПНУ и возможно формирование отрицательного РПНУ по группам, в которых возможно систематические корректировки РЗУ в ходе развития резерва.

### *3.6.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)*

Расчет РПНУ производился на основе следующих методов:

- Основным методом, используемым для расчетов применяется метод Борнхьюттера-Фергюсона (далее – метод БФ) с использованием фактической убыточности по старым (уже развитым) периодам по резервным группам. По последним периодам для оценки убыточности в отдельных кварталах используется либо фактическая, либо оценочная убыточность, основанная либо на наблюдаемых средних данных, либо на экспертных оценках.
- Также по всем резервным группам выполнен альтернативный расчет методом цепной лестницы и методом независимых приращений. В некоторых случаях эти методы выбраны для формирования окончательных резервов.
- По всем резервным группам имеющиеся данные были признаны достаточными для расчета статистическими методами, поэтому упрощенные методы типа метода простой убыточности не применялись.

При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и материальности результатов.

## Группа НС

По данной резервной группе расчет РПНУ производится по треугольнику состоявшихся убытков с учетом изменения РЗУ на годовой базе.

Количество лет, использованных для расчета: с 2017 года (6 лет).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: коэффициент произошедших убытков с учетом фактора развития за каждый год, кроме 2022, в 2022 в качестве устойчивой оценки взята средняя убыточности за весь срок расчета.

Коэффициенты расчета: кумулятивные. Индивидуальные годовые коэффициенты показывают более ровные значения, чем квартальные и исключение отдельных кварталов и убытков из расчета при годовом треугольнике не требуется.

## Группа ЗК

По данной резервной группе имеется большое количество периодов с данными о развитии выплат и изменений РЗУ. Расчет РПНУ производится по треугольнику оплаченных убытков. По данному сегменту произошла смена расчета с прошлого года, когда был использован годовой треугольник состоявшихся убытков, так как было установлено, что квартальное развитие с 2020 года выплат дает коэффициенты развития, достаточно стабильные для проведения расчета по имеющейся с этого периода статистике.

Расчет РПНУ по данной резервной группе выполняется по треугольнику развития в евро, так как суммы выплат по договорам привязаны к иностранной валюте.

Количество лет, использованных для расчета: с 2011 года (48 кварталов).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: по всем кварталам, кроме трех последних использован коэффициент произошедших убытков с учетом фактора развития за каждый квартал. Убыточность за три последних кварталов взята как средняя за периода 1 квартал 2021 – 4 квартал 2022 года.

Коэффициенты расчета: первые четыре коэффициента взяты как среднее с 1 кв 2020. Остальные коэффициенты – кумулятивные за весь период расчета.

## Группа ДАГО

По данной резервной группе наблюдается стабильная небольшая заработанная премия ежеквартально и единственная выплата за расчетный период. Расчет производится по данным с 2018 года (последние 5 лет), что приводит к формированию нулевого РПНУ по данной резервной группе.

## Группа КАСКО, сегмент классическое КАСКО

Расчет РПНУ по данному сегменту производится по треугольнику состоявшихся убытков (выплаты + РЗУ), составленному на квартальной основе.

Количество кварталов, использованных для расчета: с 1 квартала 2015 года (32 квартала). Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: по всем кварталам, кроме трех последних использован коэффициент произошедших убытков с учетом фактора развития за каждый квартал. Убыточность за четыре последних кварталов взята как средняя за периода 3 квартал 2021 – 4 квартал 2022 года



Коэффициенты расчета: второй коэффициент взят как средневзвешенное за все периоды, остальные средневзвешенное за последние четыре квартала.

### **Группа КАСКО, сегмент МИНИ-КАСКО**

По данному сегменту заработанная премия и убытки начинаются с 4 квартала 2019 года. При таком небольшом количестве периодов строить годовой треугольник нецелесообразно.

Расчет произведен на базе квартального треугольника состоявшихся убытков (выплаты + РЗУ). Количество кварталов в расчете: с 4 квартала 2019 года (13 кварталов).

Метод расчета: метод БФ, так как по данной группе в силу относительно недавнего начала продаж наблюдается устойчивый рост поквартальной заработанной премии. Убыточность в расчете: по всем кварталам - коэффициент произошедших убытков с учетом фактора развития за каждый квартал. Коэффициенты расчета: кумулятивные.

### **Группа КАР-ИМ-ОТВ**

Расчет РПНУ по данному сегменту производится по треугольнику состоявшихся убытков (выплаты + РЗУ), составленному на годовой основе, так как квартальный треугольник дает значительные колебания индивидуальных коэффициентов развития из-за наличия крупных убытков, по которым следуют списания РЗУ.

Количество лет, использованных для расчета: с 2017 года (6 лет).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: в каждом году использована средняя убыточность за весь период расчета (классический метод БФ).

Коэффициенты расчета: первый три коэффициента посчитан как среднее между коэффициентами 2018 и 2019 года (первый - еще и по 2021 году), так как в остальные годы были крупные списания отдельных убытков, которые являются выбросами. Остальные коэффициенты равны 1 (кумулятивные).

### **Группа ВЗР**

База для расчета: треугольник состоявшихся убытков на квартальной основе, составленный в евро..

Количество кварталов, использованных для расчета: с 2017 года (24 квартала).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: по всем кварталам - коэффициент произошедших убытков с учетом фактора развития за каждый квартал, кроме 8 последних периодов (с 1 квартала 2021), в которые использована средняя убыточность за весь период расчета.

Коэффициенты расчета: первые 8 коэффициентов – средневзвешенные за 4 последних квартала. Коэффициенты, начиная с девятого, если по треугольнику получается менее 1, устанавливаются как 1.

### **Группа ОСАГО**

По всем подгруппам данной резервной группы расчет производится на базе квартальных треугольников развития состоявшихся убытков.

Отдельный сегмент для анализа входящего перестраховочного пула не выдвигается, так как в Компании присутствует только входящее перестрахование по ОСАГО из Крыма, в котором убыточность сильно ниже аналогичной убыточности по общему пулу.

Исходящий пул занимает менее 5% от заработанной премии по ОСАГО в последние три квартала и отличается еще не устоявшейся убыточностью, поэтому он был проанализирован в ходе расчет, но не выделялся в отдельный сегмент.

По данной резервной группе расчет делается по 4 отдельным подгруппам:

#### **подгруппа ОСАГО - еГарант**

Данная подгруппа включает в себя договоры, заключенные через систему еГарант, через которую идут небольшие продажи по региону Крым.. Так как по данным продажам и процесс урегулирования убытков и убыточность сильно отличаются от остального ОСАГО, эта подгруппа выделяется отдельно. С апреля 2020 года Компания была отключена от основной системы еГарант, так как работает в Крыму, с этого периода в данную подгруппу попадают только полисы, заключенные в Крыму. Это оказывает влияние на наблюдаемое значительное снижение убыточности и резкое падение заработанной премии.

База для расчета: квартальный треугольник состоявшихся убытков.

Количество кварталов в расчете: с 1 квартала 2018 года (20 кварталов).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность в расчете: в каждом квартале использована средняя убыточность за весь период расчета (классический метод БФ).

Коэффициенты в расчете: первые 5 коэффициентов (кроме 3-го) – кумулятивные. Третий коэффициент – средневзвешенное за последние 4кв. Коэффициенты, начиная с 6 – если по треугольнику получается менее 1, устанавливаются как 1.

#### **подгруппа ОСАГО – незарегистрированные в РФ**

Данная подгруппа включает в себя все имущественные риски по договорам ОСАГО, заключенным по машинам, не зарегистрированным в РФ.

Подгруппа отличается от остальных более короткими периодами действия страхового покрытия по договорам, а также убыточностью, которая существенно ниже, чем в целом по ОСАГО. По данной подгруппе также наблюдалось значительное снижение заработанной премии во второй половине 2020 года и первой половине 2021 года в связи с действовавшими карантинными мерами и ограничениями на международные поездки.

В 2022 году в этом сегменте наблюдается значительный рост заработанной премии. Количество кварталов в расчете: с 1 квартала 2017 года (24 квартала).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность: по всем кварталам: средний коэффициент произошедших убытков за весь период расчета.

Коэффициенты в расчете: кумулятивные.

#### **Подгруппа ОСАГО - жизнь и здоровье**

Данная подгруппа включает в себя все риски жизни и здоровья по всем договорам ОСАГО.

Убытки по данной подгруппе отличаются длительными сроками урегулирования после даты страхового события и малой статистикой по коэффициентам развития в первом и частично во втором периодах.

Количество кварталов в расчете: с 1 квартала 2013 года (40 кварталов) с целью максимально точной оценки «хвоста» по длинным выплатам.

Метод расчета: метод независимых приращений по построенному треугольнику выплат.

Убыточность: при использовании данного метода в расчете не участвует.

### Подгруппа остальное ОСАГО

Данная подгруппа включает в себя весь остальной бизнес по ОСАГО (имущественные риски для машин, зарегистрированных в РФ), продающийся по всей филиальной сети Компании.

Количество кварталов в расчете: с 1 квартала 2017 года (24 квартала).

Метод расчета: метод БФ.

Убыточность: средняя убыточность за весь срок расчета (классический метод БФ).

Коэффициенты расчета: первый коэффициент – среднее за последние 4 квартала.

Коэффициенты, начиная с 12, установлены 1. Остальные коэффициенты - кумулятивные.

Входящий пул по ОСАГО в Компании представлен только бизнесом из Крыма, учитывая его небольшой объем и убыточность, которая существенно ниже убыточности по общему входящему пулу, было принято решение не выделять его в отдельный сегмент.

#### *3.6.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)*

Резерв на урегулирование убытков был рассчитан как произведение расчетного коэффициента расходов за три последних года на РПНУ и РЗУ по каждой из резервных групп.

В качестве базы для расчета коэффициента расходов были взяты данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков, а также расходы, понесенные на прямое возмещение убытков по ОСАГО в части «ПВУ своих», не относящиеся к расходам на урегулирование убытков в бухгалтерском учете, за 2020-2022 год. Для УГ ОСАГО, ЗК и ВЗР коэффициент расходов рассчитан отдельно от остальных, по остальным группам коэффициент расходов посчитан общим для всех остальных групп без учета ОСАГО, ЗК и ВЗР.

#### *3.6.5. 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.*

Перестраховочная защита Компании в 2022 году включает в себя следующие договоры:

- Облигаторный договор непропорционального перестрахования по имуществу, ВЗР и НС от катастрофических убытков с приоритетом 10 млн рублей.
- Договор эксцедента сумм по автострахованию с собственным удержанием 3 млн руб.
- Договор эксцедента убытка по Зеленой карте с собственным удержанием 500 тыс евро.
- Договор эксцедента сумм по страхованию грузов с собственным удержанием 2 млн руб.
- Договор эксцедента сумм по страхованию ДАГО с собственным удержанием 1 млн руб.
- Пропорциональный квотный договор по страхованию спецтехники с собственным удержанием 10%.
- Специальные договоры пропорционального перестрахования по глобальным программам.
- Факультативное перестрахование для рисков, не покрываемых облигаторными договорами.

Расчет доли перестраховщиков в РНП выполнен следующим образом:

- по факультативным договорам перестрахования применяется метод расчета «pro rata temporis», исходя из сроков договора перестрахования и полной начисленной перестраховочной премии;
- по облигаторным договорам перестрахования на базе страхового периода применяется метод расчета «pro rata temporis», исходя из сроков каждого договора прямого страхования и начисленной перестраховочной премии, разделенной на каждый из договоров страхования;
- по облигаторным договорам перестрахования на базе календарного периода применяется метод расчета «pro rata temporis», исходя из сроков договора перестрахования и полной перестраховочной премии, начисленной к отчетной дате, в случае начисления полной перестраховочной/минимальной депозитной премии по договору;
- по облигаторным договорам перестрахования на базе календарного периода применяется метод расчета «pro rata temporis», исходя из сроков, соответствующих сроку, за который начислена минимальная депозитная премия, и перестраховочной премии, начисленной к отчетной дате, в случае начисления перестраховочной/минимальной депозитной премии по договору частями;
- По резервным группам ВЗР и ЗК дополнительно был произведен перерасчет доли в РНП с учетом разницы курса валют на отчетную дату и дату заключения договора.

Доля перестраховщиков в РЗУ оценивалась как сумма долей заявленных, но не урегулированных убытков по каждому индивидуальному убытку. Размер доли по каждому индивидуальному убытку производится в соответствии с оценкой РЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования.

2. Доля перестраховщика в РПНУ оценивалась следующим образом:

- по резервным группам ЗК, КАР-ИМ-ОТВ и ВЗР расчет произведен пропорционально доле перестраховщиков в сумме оплаченных убытков и заявленных, но неурегулированных убытков по каждому кварталу убытка. Это связано с наличием договоров непропорционального перестрахования (эксцедента убытка) по указанным группам и исходя из постоянства структуры портфеля;
- по остальным резервным группам расчет произведен пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии по каждому кварталу убытка.

Доля перестраховщика в РУУ в части прямых расходов сформирована согласно условиям договоров перестрахования.

Согласно предоставленным данным договоры перестрахования заключены с российскими и международными контрагентами, имеющими уровень финансовой устойчивости категории А международных рейтинговых агентств, либо рейтинг категории А рейтинговых агентств АКРА или Эксперт РА. Величина доли перестраховщиков из недружественных стран на 31.12.2022 года меньше существующей кредиторской задолженности Компании перед этими перестраховщиками, по этим обязательствам возможен взаимозачет, поэтому такая доля не обесценивалась в ходе актуарного оценивания.

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

Оценка резерва суброгаций и регрессов (РРС) проводилась по учетным группам ОСАГО и КАСКО в силу систематического получения регрессов по указанным группам.

Алгоритм расчета следующий:

- На основе треугольника полученных регрессов и суброгаций по каждой учетной группе формируется оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам. Экспозицией являются состоявшиеся убытки, аллоцированные по кварталу наступления страхового случая;
- Полученная величина уменьшается поквартально на величину дебиторской задолженности по суброгациям и регрессам, начисленным, но не полученным на отчетную дату, уменьшенную на величину резерва сомнительного долга по суброгациям и регрессам во избежание начисления двойного дохода;
- Величина, полученная на предыдущем этапе 2 является оценкой будущих поступлений по суброгациям и регрессам, не начисленным на отчетную дату, и принимается в качестве оценки по будущим поступлениям по суброгациям и регрессам по ОСАГО;
- По резервной группе КАСКО величина РРС оценивалась отдельно по сегментам «Классическое каско» и «Миникаско».
- Расчет треугольника регрессов по ОСАГО выполнен методом БФ по периоду с 1 квартала 2011 года (48 кварталов). Коэффициент состоявшихся регрессов взят по всем кварталам, кроме 4 последних как фактический с учетом развития по треугольнику, в 4 последних из-за отсутствия данных в треугольнике по ним – как среднее за период 1 квартал 2020 – 4 квартал 2021 год.
- Расчет треугольника регрессов по классическому КАСКО выполнен методом БФ за период с 1 квартала 2015 года (32 квартал). Коэффициент состоявшихся регрессов по всем кварталам взят как фактический с учетом развития по треугольнику, а в четырех последних кварталах – как среднее за период 1 кв 2015 – 3 кв 2021.
- Расчет треугольника регрессов по миникаско выполнен за период с 1 квартала 2020 года (12 кварталов). Коэффициент состоявшихся регрессов взят как среднее за весь период расчета. Также изменен первый коэффициент развития – из него исключено крупное значение 1 квартала 2021 года из-за наблюдающегося там выброса. Второй коэффициент взят как среднее за период 2 кв. 2021 – 1 кв. 2022 из-за выброса во 2 кв. 2022.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы по договорам, заключенным при участии брокеров и агентов, а также иные расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Оценка отложенных аквизиционных доходов и расходов осуществляется по договорно-методу *pro rata temporis*, применяемому к величине комиссионного вознаграждения по договору. При формировании РНР отложенные аквизиционные расходы обесцениваются либо полностью, либо частично в случае, если они превышают величину РНР.

Компания формирует отложенные аквизиционные доходы по операциям перестрахования.

*3.6.8. 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.*

#### *3.6.8.1 Требования адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий и возмещения доли перестраховщиков, и пр.

Согласно учетной политике Компании, если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, то это отражается путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

#### *3.6.8.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в разрезе резервных групп по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- На основании коэффициентов убыточности по отдельным резервным группам и РНП по этим группам производится оценка коэффициента убыточности для каждой резервной группы. Отдельно производится оценка убыточности для ОСАГО и КАСКО, не учитывающая пву и регрессу, которая используется для коэффициента убыточности по расходам.
- На основании данных, используемых для расчета РРУ рассчитывается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков для каждого продукта компании.
- По расходам компании, учитываем на счете 718 составляется список расходов, относящихся к сопровождению договоров страхования и не относящихся. Принимаемые расходы соотносятся с заработанной премией за отчетный период.

- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП для каждой резервной группы.
- Наилучшая оценка будущего исходящего денежного потока неттоперестрахование получается с помощью вычитания из показателя, полученного на предыдущем шаге, доли перестраховщиков в РНП умноженной на коэффициент убыточности для каждой резервной группы.
- В случае, если общая сумма сформированного РНП нетто-перестрахование за вычетом разницы ОАР и ОАД по резервной группе превышает наилучшую оценку исходящего денежного потока нетто-перестрахование, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, отложенные аквизиционные расходы обесцениваются на разницу рассчитанного показателя и РНП нетто-перестрахование по Компании в целом, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов формируется резерв неистекшего риска на недостающую сумму

В расчет включаются ожидаемые потоки по суброгациям и регрессам, а также по обязательствам по ПВУ для ОСАГО.

Инвестиционная маржа не учитывается.

### *3.6.8.3 Оценка доли перестраховщиков*

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки (т. е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Компанией заключаются как пропорциональные, так и не пропорциональные договоры облигаторного перестрахования. Доля перестраховщика в РНП не формируется.

Расчет РНП учитывает потоки по перестрахованию и считается на нетто-основе.

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

Анализ активов организации производится в соответствии с требованиями пунктов 3.11, 4.6, 4.7, 5.1 Указания ЦБ РФ 4533-У от 18 сентября 2017 года и имеет своей целью обеспечить базу для выводов относительно достаточности активов для исполнения обязательств перед страхователями с учетом распределения активов и обязательств по срокам погашения.

Ответственным актуарием была запрошена у Компании информация о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной каждого существенного актива по состоянию на

отчетную дату согласно формам 0420154 "Отчет о составе и структуре активов"<sup>1</sup> (далее форма 0420154) и регистрам бухгалтерского учета.

Ответственным актуарием проверялась внутренняя непротиворечивость (соответствие данных различных отчетов друг другу) предоставленных данных, соответствие предоставленных данных данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Первичные документы о наличии (покупке, продаже) конкретных активов (договора купли-продажи ценных бумаг, письма-подтверждения со стороны банков контрагентов, выписки депозитария и т. д.) не запрашивались. Таким образом, в части наличия активов и корректного отражения данных об активах в предоставленных отчетах, Ответственный актуарий использовал результаты аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика.

Для целей определения стоимости активы организации были распределены по группам согласно классификации раздела 2 формы 0420154.

Базой для определения стоимости активов являлась балансовая стоимость активов. При этом для каждой из групп были проведены доступные дополнительные проверки и/или группа разделена на подгруппы предположительно более и менее рискованных активов, например, в зависимости от наличия отсутствия кредитного рейтинга или других критериев. Стоимость активов указана в разделе 4.6 Актуарного заключения в разрезе сформированных подгрупп.

Особое внимание уделялось контролю следующих показателей:

- уровень кредитного рейтинга;
- наличие обременения в отношении активов;
- концентрация активов в отношении отдельных эмитентов;
- наличие существенного объема активов и обязательств с одним и тем же контрагентом;

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, на которые наложены какие-либо обременения (кроме известных ограничений по счетам для расчетов с РСА по ПБУ) или в отношении которых в момент их приобретения было известно о санации, наблюдении или банкротстве эмитента активов. Из этого пункта есть единственное исключение, относящееся к прочим правам требования, возникших несколько лет назад из-за банкротства банка, под которые сформирован резерв под списание. Данные суммы в расчеты активов в настоящем заключении не включены.

Согласно предоставленным данным Компания не имеет активов, в отношении которых заключен договор об их продаже в будущем или иной договор, предусматривающий их отчуждение в будущем, а также подлежащих отражению в отчетности как переданные без прекращения признания или как полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Группы<sup>2</sup>:

#### *1. Денежные средства.*

Денежные средства Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг категории А по шкале рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА. Исключение составляет банк Уралсиб, рейтинг которого относится к категории А по шкале агентства НКР и ВВВ по шкале АКРА. Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость.

<sup>1</sup> Указание Банка России от 03.02.2021 N 5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков".

<sup>2</sup> Представлены только группы, для которых Организация имеет активы, относящиеся к данным группам.



2. *Депозиты.*

Депозиты Компании размещены в банках, имеющих кредитный рейтинг категории А по шкале рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА. Исключение составляет банк Уралсиб, рейтинг которого относится к категории А по шкале агентства НКР и BBB по шкале АКРА. Просроченные платежи со стороны контрагентов по данным Компании отсутствуют. В качестве стоимости активов использовалась балансовая стоимость за вычетом денежных средств, использование которых ограничено.

3. *Акции*

К данной категории отнесены долевые ценные бумаги, имеющиеся на балансе Компании. В процессе анализа для каждой бумаги была определена рыночная стоимость (Market price), согласно данным котировок торговой площадки Московской Биржи ММВБ на 31.12.2022. В случае отклонения рыночной стоимости от балансовой в меньшую сторону Ответственным актуарием использовалась рыночная стоимость активов. Для целей дальнейшего анализа Ответственным актуарием рассматривались только акции, разрешенные в покрытие страховых обязательств согласно требованиям Положения 710-П. Данные акции относятся к первому котировальному списку.

По данным отчетности Компания не имеет задолженности по оплате ценных бумаг, находящихся на балансе, а также обязательств по продаже/выкупу ценных бумаг по фиксированной стоимости в будущем.

4. *Облигации*

К данной категории отнесены долговые ценные бумаги ОФЗ, выпущенные Минфином РФ. Данные ценные бумаги принимаются в расчет активов по справедливой стоимости.

По данным отчетности Компания не имеет задолженности по оплате ценных бумаг, находящихся на балансе, а также обязательств по продаже/выкупу ценных бумаг по фиксированной стоимости в будущем.

5. *Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования*

Непросроченная (и просроченная менее, чем на 30 дней в случае агентов или страховых брокеров) дебиторская задолженность по страховым премиям учтена в размере, не превышающим РНП по соответствующему договору страхования. Непросроченная дебиторская задолженность по доле перестраховщиков в выплатах учтена в полном размере при наличии у перестраховщика международного рейтинга категории А, либо если это доля российских перестраховщиков. Доля международных перестраховщиков не была обесценена, так как ее размер не превышает существующую кредиторскую задолженность Компании перед этими перестраховщиками, что позволяет обеспечить ее закрытие за счет взаимозачета. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям и дебиторская задолженность по ПВУ учтены в соответствии с требованиями по Положению 710-П.

6. *Недвижимое имущество.*

Компания владеет офисом в Санкт-Петербурге и земельными участками и нежилыми помещениями на трассах, на которых производится продажа полисов по программе «Зеленая карта». Стоимость имущества учтена в размере оценки, произведенной оценщиком в рамках подготовки отчетности Компании по стандартам ОСБУ. Ответственным актуарием было проверено наличие информации относительно оценочной компании в сети интернет, размещенные компанией сведения относительно опыта работы, клиентах. Негативной

информации не выявлено. В качестве стоимости активов (недвижимого имущества) использовалась балансовая стоимость.

*7. Прочие активы*

В данную группу входят следующие активы: запасы, основные средства, нематериальные активы, отложенные налоговые активы, права пользования по договору аренды, а также требования и предоплаты по налогу на прибыль и прочие активы. Также в эту группу входят права требования по денежным средствам к Внешпромбанку, который является банкротом с 2016 года. Данные активы не учитываются при оценке обязательств и активов в разбивке по срокам.

## 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

### 4.1. Результаты актуарных оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2022 с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Здесь и далее в актуарном заключении значения всех величин, если явно не указано иное, приводятся в тысячах рублей РФ.

НС	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	34 642	1 168	311	81	236	0	11	0
на 31.12.2021	16 647	1 064	367	107	7	0	0	0
изменение	17 995	104	-56	-25	229	0	11	0
ВЗР	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	6 176	1 020	271	197	98	0	0	0
на 31.12.2021	5 189	404	66	57	0	0	0	0
изменение	987	616	205	140	98	0	0	0
ОСАГО	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	641 768	72 804	167 797	23 943	34 046	2 856	3 375	0
на 31.12.2021	605 148	78 137	168 841	25 032	0	0	0	0
изменение	36 620	-5 333	-1 045	-1 088	34 046	2 856	3 375	0
ЗК	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	107 699	31 079	37 813	11 730	0	0	394	193
на 31.12.2021	106 478	31 831	4 746	6 595	141	951	0	108
изменение	1 222	-752	33 067	5 135	-141	-951	394	85
КАР-ИМ-ОТВ	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	17 118	7 057	-1 155	325	6 097	6 316	0	307
на 31.12.2021	18 544	8 509	-646	587	11 038	7 505	-351	516
изменение	-1 426	-1 452	-509	-262	-4 941	-1 189	351	-209
ДАГО	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	533	0	0	0	297	0	0	0
на 31.12.2021	447	0	0	0	240	0	0	0
изменение	86	0	0	0	57	0	0	0
КАСКО	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ

на 31.12.2022	54 507	7 279	5 567	707	3 963	744	172	0
на 31.12.2021	47 414	8 319	1 762	752	4 637	2 309	47	0
изменение	7 092	-1 040	3 805	-46	-675	-1 565	125	0
всего	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	862 443	120 407	210 604	36 983	44 737	9 916	3 951	500
на 31.12.2021	799 867	128 264	175 137	33 129	16 063	10 765	-305	624
изменение	62 577	-7 857	35 467	3 854	28 673	-849	4 256	-124

**4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2022. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2021.**

#### 4.2.1 Результаты проверки на 31.12.2022

По результатам произведенной проверки был сделан вывод о достаточности РНП. Формирование РНР не требуется.

#### 4.2.2 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

На 31.12.2021 величина сформированного РНП была признана достаточной. Формирование РНР не производилось.

**4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.**

Ниже представлены результаты ретроспективного анализа совокупного резерва убытков в разрезе резервных групп на 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021 гг.

НС	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	2 036,55	1 986,22	1 431,21
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	719,07		
31.12.2021	1 219,07	932,92	
31.12.2022	1 219,07	952,92	448,50
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	791,98		

31.12.2021	359,80	850,90	
31.12.2022	95,00	586,10	774,70
избыток/недостаток	722,48	447,20	208,01
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>35,48%</b>	<b>22,52%</b>	<b>14,53%</b>
<b>ОСАГО</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	208 719,99	239 425,44	246 978,84
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	133 770,91		
31.12.2021	147 539,16	137 261,12	
31.12.2022	156 139,23	158 829,08	176 075,67
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	54 439,04		
31.12.2021	21 799,41	49 050,85	
31.12.2022	7 883,81	22 262,51	50 252,38
избыток/недостаток	44 696,95	58 333,85	20 650,79
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>21,41%</b>	<b>24,36%</b>	<b>8,36%</b>

<b>ЗК</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	22 550,86	36 316,90	36 577,07
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	21 951,57		
31.12.2021	25 725,13	26 128,61	
31.12.2022	26 322,85	32 213,39	31 468,44
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	14 740,71		

31.12.2021	2 802,07	4 369,97	
31.12.2022	2 419,17	6 850,96	12 463,21
избыток/недостаток	-6 191,17	-2 747,45	-7 354,59
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>-27,45%</b>	<b>-7,57%</b>	<b>-20,11%</b>
<b>ДАГО</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	52,47	47,42	0,00
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	0,00		
31.12.2021	0,00	0,00	
31.12.2022	0,00	0,00	38,50
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	1,19		
31.12.2021	0,00	0,00	
31.12.2022	0,00	0,00	0,00
избыток/недостаток	52,47	47,42	-38,50
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>

<b>КАСКО</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	2 148,49	4 038,32	10 080,91
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	2 421,97		
31.12.2021	2 496,93	3 222,23	
31.12.2022	2 496,93	3 333,79	9 428,49
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			

31.12.2020	111,38		
31.12.2021	39,13	268,55	
31.12.2022	0,00	0,00	1 026,00
избыток/недостаток	-348,44	704,53	-373,58
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>-16,22%</b>	<b>17,45%</b>	<b>-3,71%</b>
<b>КАР-ИМ-ОТВ</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	17 550,58	5 665,09	7 863,24
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	13 628,35		
31.12.2021	13 628,35	0,00	
31.12.2022	13 628,35	862,05	3 622,94
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	300,00		
31.12.2021	0,00	3 482,16	
31.12.2022	0,00	0,00	415,49
избыток/недостаток	3 922,23	4 803,05	3 824,80
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>22,35%</b>	<b>84,78%</b>	<b>48,64%</b>
<b>ВЗР</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	2 729,17	1 671,35	469,66
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	778,38		
31.12.2021	777,37	434,32	
31.12.2022	786,12	455,26	209,38
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			

31.12.2020	219,14		
31.12.2021	100,80	124,33	
31.12.2022	7,03	21,63	158,78
избыток/недостаток	1 936,01	1 194,46	101,50
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>70,94%</b>	<b>71,47%</b>	<b>21,61%</b>
<b>Всего по Компании</b>	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
резервы убытков	255 788,11	289 150,74	303 400,92
выплаты нарастающим итогом			
31.12.2019			
31.12.2020	173 270,25		
31.12.2021	191 386,00	167 979,20	
31.12.2022	200 592,55	196 646,49	221 291,92
резервы убытков на конец года			
31.12.2019			
31.12.2020	70 603,46		
31.12.2021	25 101,20	58 146,76	
31.12.2022	10 405,02	29 721,20	65 090,57
избыток/недостаток	44 790,54	62 783,05	17 018,43
<b>избыток/недостаток в %</b>	<b>17,51%</b>	<b>21,71%</b>	<b>5,61%</b>

Анализ резерва убытков произведен без учета расходов на урегулирование убытков. В целом анализ показывает достаточность сформированных резервов. По резервной группе ЗК ранее формировался отрицательный РПНУ, начиная с расчета за прошлый год были пересмотрены коэффициенты, которые по треугольнику получаются меньше 1 в поздних периодах развития и сформирован положительный РПНУ. Отрицательный ран офф по группе ЗК в последнем году возникает из-за увеличения РПНУ в расчете на отчетную дату.

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

Результаты расчета резерва регрессов и суброгаций (РРС) представлены в таблице ниже:

Резервная группа	РРС		изменение
	на 31.12.2022	на 31.12.2021	
ОСАГО	8 193	7 497	695



КАСКО	16 589	5 539	11 050
Итого	24 782	13 037	11 745
Резервная группа	доля перестраховщиков в РРС		
	на 31.12.2022	на 31.12.2021	изменение
ОСАГО	81	0	81
КАСКО	584	399	185
Итого	665	399	265

#### 4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) представлены в таблице ниже:

Резервная группа	ОАР		изменение
	на 31.12.2022	на 31.12.2021	
НС	19 452	7 910	11 543
ВЗР	1 985	1 733	252
ОСАГО	78 442	75 182	3 260
ЗК	20 744	20 682	62
КАР-ИМ-ОТВ	4 772	1 731	3 041
ДАГО	131	108	23
КАСКО	19 292	16 918	2 375
Итого	144 818	124 263	20 555

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов (ОАД) представлены в таблице ниже:

Резервная группа	ОАД		изменение
	на 31.12.2022	на 31.12.2021	
НС	0	0	0
ВЗР	0	0	0
ОСАГО	7 831	0	7 831
ЗК	0	0	0
КАР-ИМ-ОТВ	80	1 635	-1 556
ДАГО	88	71	17
КАСКО	936	1 126	-190
Итого	8 934	2 832	6 102

#### 4.6. Результаты определения стоимости активов организации на 31.12.2022 с указанием их структуры.

Ниже представлены определения стоимости активов Компании. Совокупная балансовая стоимость представленных ниже активов соответствует валюте баланса (форме 0420125

Бухгалтерский баланс), уменьшенной на балансовую стоимость отложенных аквизиционных расходов:

Наименование	Балансовая стоимость	Оценка	Доля, %	Комментарий
Денежные средства и депозиты	1 191 692	1 168 629	71,19%	А-категория рейтинга Эксперт РА/АКРА/НКР, исключены средства, на которые наложены ограничения
Долговые ценные бумаги	191 284	191 284	11,65%	Рыночная стоимость согласно данным МосБиржи на 31.12.2022
Акции	25 455	25 270	1,54%	Рыночная стоимость согласно данным МосБиржи на 31.12.2022
Доля перестраховщиков в страховых резервах	58 281	58 281	3,55%	В расчет включены перестраховщики с высокими рейтингами; доля указана за вычетом доли в ОАР
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования	147 756	112 567	6,86%	ДЗ по страхованию учитывается в рамках РНП, прочая ДЗ - по рейтинговым перестраховщикам и с учетом требований по 710-П
Недвижимость	85 478	85 478	5,21%	Офисы, нежилые помещения и административные здания
Прочие активы	138 261	0	0,00%	Основные средства, нематериальные активы, требования по налогу на прибыль, права пользования по договору аренды, прочие права требования под списание и прочие активы
ИТОГО	1 838 207	1 641 508	100,00%	
Разница (уменьшение оценки)		196 699	10,7%	

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в разделе 4.5 настоящего заключения.

Для прочих исключенных статей возможность их реализации для покрытия убытков представляется ограниченной, таким образом, при анализе ликвидности данные статьи относятся полностью на капитал (не формируют ликвидность Компании). Рисков в отношении оценки активов Компании не выявлено.

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

В таблице ниже приведено соответствие активов и страховых резервов Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми

сроками исполнения страховых обязательств. Структура активов и разбивка по срокам исполнения выполнена в соответствии с данными формы отчетности 0420154 (отчет о составе и структуре активов).

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты, Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банкахнерезидентах	1 168 629	23 063	0	1 191 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	216 739	0	0	216 739
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	147 756	0	0	147 756
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 763	47 031	2 487	58 281
Прочие нефинансовые активы	128 798	327	94 613	223 739
Корректировка по пункту 4.6	-164 173	-23 391	-9 135	-196 699
<b>Итого активов</b>	<b>1 506 512</b>	<b>47 031</b>	<b>87 965</b>	<b>1 641 508</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	226 314	773 655	60 868	1 060 837
Прочие обязательства	87 905	49 422	0	137 327
<b>Итого обязательств</b>	<b>314 219</b>	<b>823 077</b>	<b>60 868</b>	<b>1 198 164</b>
<b>3</b>	<b>1 192 293</b>	<b>416 247</b>	<b>443 344</b>	<b>443 344</b>

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании учитывают все страховые резервы и долю перестраховщика в них, включая РНП.

Данные по стоимости и срокам погашения активов и обязательств Компании в соответствии со стандартами ОСБУ за исключением резервов, долей перестраховщика в них и ОАР, ОАД предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании. Ответственный актуарий не несет ответственность за достоверность предоставленных

данных в отношении активов Компании, при этом по результатам проведенных сравнений (см. п. 3.6.9 и 4.6) существенных расхождений предоставленных данных с доступной экономической информацией не выявлено.

#### 4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

##### 4.8.1. Оценка чувствительности

Для оценки чувствительности выбраны несколько сценариев. Так как обязательства по резервным группам ЗК и ВЗР будут оплачиваться в валюте, Компания зависима от возможного резкого роста валютного курса. В таблице ниже приведено абсолютное значение роста рублевой суммы обязательств при росте курса иностранной валюты на 30%:

	обязательства в тыс. рублей	переоцененные обязательства в тыс. рублей	увеличение размера обязательств
ЗК	68 892	89 560	20 668
ВЗР	1 291	1 678	387
всего			21 055

В таблице ниже приведены изменения РПНУ при изменении некоторых параметров расчета:

группа	параметр	РПНУ	РПНУ при росте параметра		
			на 10%	на 20%	на 30%
НС	увеличение убыточности	311	342	373	404
ОСАГО	увеличение убыточности	167 797	179 217	190 637	202 057
ЗК	увеличение убыточности	37 813	43 655	49 529	55 429
ЗК	изменение 1 коэффициента развития	37 813	38 458	39 097	39 732
КАСКО (без миникаско)	увеличение убыточности	707	778	848	919
Миникаско	увеличение убыточности	4 860	5 346	5 832	6 318
Миникаско	изменение 1 коэффициента развития	4 860	6 779	8 697	10 616
КАР-ИМ-ОТВ	снижение убыточности	-1 155	-1 040	-924	-809

	(так как резерв отрицательный)				
ВЗР	увеличение убыточности	271	298	326	353
<b>всего</b>	<b>изменение убыточности</b>	<b>210 604</b>	<b>228 596</b>	<b>246 621</b>	<b>264 671</b>

Результаты анализа чувствительности достаточности сформированных резервов:

группа	параметр	РНР базовый	РНР при росте параметра		
			на 10%	на 20%	на 30%
НС	увеличение убыточности	0	0	0	1 115
ОСАГО	увеличение убыточности	0	0	0	50 441
ЗК	увеличение убыточности	0	0	0	0
КАСКО (без миникаско)	увеличение убыточности	0	0	0	0
Миникаско	увеличение убыточности	0	0	0	0
КАР-ИМОТВ	увеличение убыточности	0	0	0	0
ВЗР	увеличение убыточности	0	0	0	0
<b>всего</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51 556</b>

Величины активов Компании достаточно для покрытия увеличенных резервов в данных сценариях, в связи с чем по итогам тестирования чувствительности сделан вывод об устойчивости страхового портфеля Компании к возможным сценариям негативного развития убыточности и резервов убытков.

#### 4.8.2. Сведения об изменении методов и предположений

Существенных изменений методов оценки резервов РНР, РЗУ и РПНУ не производилось. В целом используемая методология соответствует тому, что применялось ранее с точечными изменениями в применяемой убыточности, корректировке коэффициентов развития. Расчет по резервной группе ЗК выполнен по квартальному треугольнику оплат вместо годового треугольника состоявшихся убытков. Расчет по сегментам ОСАГО выполнен по треугольникам состоявшихся убытков вместо треугольников оплат. Расчет по резервной группе ВЗР выполнен по треугольнику состоявшихся убытков вместо треугольника оплат.

## 5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

По результатам анализа (п 4.7) у Ответственного актуария имеются следующие данные:

Тыс. руб.

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Итого разрыв ликвидности (-) недостаток, (+) избыток (накопительным итогом)</b>	1 129 815	142 541	153 019	153 019

Резервы Компании по резервным группам ВЗР и ЗК рассчитаны в евро, так как будущие выплаты привязаны к этой валюте, проведен анализ соответствия активов в валюте и обязательств, выраженных в евро (суммы в тыс. рублей и евро):

резервная группа	резерв в евро	эквивалент в рублях	итого
Зеленая карта	911	68 892	
ВЗР	17	1 291	
всего			70 183,11
активы в валюте, эквивалент в рублях	денежные средства	депозиты	
	42 783	77 130	119 912
превышение (+) / недостаток (-)			49 729

Основываясь на проведенном анализе данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов, подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

## 5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются, с моей точки зрения, достаточными.

Тыс. руб.

всего	страховые резервы				доля перестраховщиков			
	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ	РНП	РЗУ	РПНУ	РРУ
на 31.12.2022	862 443	120 407	210 604	36 983	44 737	9 916	3 951	500
на 31.12.2021	799 867	128 264	175 137	33 129	16 063	10 765	-305	624
изменение	62 577	-7 857	35 467	3 854	28 673	-849	4 256	-124

Величины страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в финансовой отчетности по ОСБУ, совпадают с расчетами Ответственного актуария и во всех существенных отношениях являются достаточными.

Страховые обязательства по убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. Проверка обязательств по произошедшим убыткам показала отсутствие необходимости

формирования резерва неистекшего риска. Данный вывод является устойчивым к изменению предположений в рамках сценариев, сделанных при анализе чувствительности.

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

На дату составления настоящего актуарного заключения ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

Рисков неисполнения обязательств не выявлено. Как и год назад, стоит обратить внимание на портфель по Зеленой карте и ВЗР, выплаты по будущим убыткам в которой будут производиться по будущему курсу валюты, причем риски в данном случае только увеличились за последний год. Хотя РНП по этим видам страхования, пересчитанный в валюте, покрывается существующими валютными активами, при росте курса и увеличении убыточности возможно, что потребуются дополнительные валютные средства, что может привести к потерям из-за необходимости вынужденной конвертации рублевых активов.

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

В следующем отчетном периоде Компании рекомендуется мониторинг исходящего пула по перестрахованию ОСАГО с возможным выделением его в отдельный сегмент для расчета. С учетом изменения правил расчета по ПВУ рекомендуется постоянный мониторинг и анализ развития портфеля ОСАГО в отношении данных выплат.

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

В прошлом отчетном периоде Ответственным актуарием были даны следующие рекомендации:

Исправить ошибки, возникающие в расчете РНП и доли в РНП в используемом программном продукте, несмотря на нематериальность возникающих разниц, они требуют больших трудозатрат по их поиску и анализу.

Также рекомендуется наладить учет в программе судебных выплат по ОСАГО и выгрузку их с необходимой аналитикой и провести анализ таких выплат на предмет целесообразности и возможности формирования отдельного актуарного резерва по ним.

Рекомендации выполняются, часть ошибок в расчете РНП в программном продукте была исправлена.

Ответственный актуарий:

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Белянкин Г.А .