

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»
за 2022 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»



Ответственный актуарий

Шипкин С.А.

«25» февраля 2023 г.

2023 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру 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, дата выдачи).	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	9
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	9
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	9
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	9
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	12
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	12
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	12
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на	

	основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	12
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	14
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	14
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	14
4.7.	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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	15
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	15
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	15
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	15
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	15
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	15
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	16

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ», Общество) за 2022 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Дата составления актуарного заключения 25.02.2023.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг № 02А-2021 от 13.12.2021г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: Свидетельство об аттестации № 2020-03-02 (протокол аттестационной комиссии СРО «Ассоциация гильдия актуариев» № 03/2020 от 24.03.2020г).

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ».

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

3799

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7734249643

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027734002383

2.5. Место нахождения.

127051, г. Москва, Б.Сухаревский пер., д.5, стр.1

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

Лицензия Банка России СИ № 3799 от 26 декабря 2019 года - добровольное имущественное страхование.

Лицензия Банка России СЛ № 3799 от 26 декабря 2019 года - добровольное личное страхования, кроме страхования жизни.

3. Сведения об актuarном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии с следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актuarной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16»

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

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2023;
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011-2022 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2022
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021 и 31.12.2022

- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета за 2014- 2022 годы
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 - 2022 годы.
- Приказ о лимитах собственного удержания по договорам страхования

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Данные журналов договоров

По журналам договоров прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2011-2022 годы.

относительное отклонение суммы начисленной премии договоров страхования между журналами и данными бухгалтерских счетов в каждом году составляет менее 1%

Таким образом, данные журналов договоров в части операций страховых премий по операциям прямого страхования и исходящего перестрахования имеют высокий уровень согласованности с данными бухгалтерского учета.

Кроме того, с целью проверки корректности заполнения периодов страхования, были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора					
Линия	2018	2019	2020	2021	2022
Грузы	24	16	12	9	10
ДМС	320	326	322	330	321
Имущество	196	206	236	317	332
Каско	361	360	354	352	335
НС	319	328	321	332	339
Ответственность	352	352	330	308	352
Прочее	299	302	319	336	324
СМР	235	476	477	155	139

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2011-2022 годы. Относительные отклонения суммы выплат между журналами и данными бухгалтерского учета в каждом году составляют менее 1 %.

Кроме того, для проверки корректности отражения дат в журналах убытков была проанализирована динамика средних периодов урегулирования выплат (сроки от даты страхового события до даты выплаты).

Линия бизнеса	кол-во выплат	Средний период событие-выплата				
		2018	2019	2020	2021	2022
Грузы	8	0	93	13	43	163
ДМС	44248	25	26	42	30	21
Имущество	59	154	81	61	83	145
Каско	640	90	76	98	92	110
НС	6	104	88		0	
Ответственность	11	113	458	75	1 455	520
Прочее	66	395	114	75	13	0
СМР	1		335		0	

По массовым линиям бизнеса ДМС и Каско средние периоды урегулирования в последние годы не имеют существенных отклонений от аналогичных значений других компаний. По остальным линиям бизнеса общее количество убытков не значительно, и сроки урегулирования имеют высокую волатильность, но в целом не имеют противоречий со сложившейся практикой страхового рынка.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2018 по 2022 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты 2018-2022, млн. руб.	Выплаты 2022, млн. руб.
ДМС	44 248	563	104
Каско	640	39	5
Прочее	66	2	0
Имущество	59	13	4
НС	6	0	0
Ответственность	11	5	1
Грузы	8	8	0
СМР	1	2	0

Только 2 линии бизнеса (Каско и ДМС) имеют в накопленной статистике более 100 выплат. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования

следующий резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ
- Резерв не истекшего риска : РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2022 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «Quickview». В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Quickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

Каско:

По страхованию Каско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве наилучшей оценки были выбраны оценки полученные методом цепной лестницы на базе треугольника развития выплат.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценку величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Оценки были построены методами цепной лестницы и Борнхеттера-Фергюссона, но в качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому не приводится детального описания параметров оценки. В качестве базы для оценки величины резервов убытков использовался треугольник развития оплаченных и заявленных убытков на годовой базе с применением методов цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. В качестве итоговой оценки в большинстве случаев выбирался метод цепной лестницы, основанный на развитии годового треугольника заявленных убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно-сальдовую ведомость по счетам ОФР, в которой указаны прямые расходы в разбивке по линиям бизнеса и косвенные расходы общей суммой.

Актуарием было вычислено отношение суммы расходов за 2022 год к величине страховых выплат. Для

оценки резерва расходов использовалось произведение данного отношения к величине оценки резервов убытков.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

У компании на 31.12.2022 основная часть доли перестраховщиков в убытках приходится на долю перестраховщиков в РЗУ, которая составляет 5 млн. руб.

Актуарий использовал в полном объеме согласно сведениям от компании долю перестраховщиков в РЗУ в качестве актива при проведении теста по сопоставлению активов и обязательств.

Расчет доли перестраховщиков в РНП производился методом Pro-rata от величины перестраховочной премии и сроков договоров перестрахования.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско- Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.) , введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга РСА. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию.

3.9. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахование, состоящего из суммы

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирования убытков)
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение ОАР к РНП)
- коэффициента административных расходов на ведения дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной премии).

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2022 составляет менее 100 % и поэтому формирование дополнительного резерва не истекшего риска не целесообразно

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. Для проведения актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

Согласно информации предоставленной в форме « ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

за Декабрь 2022 г.» (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных акцизионных расходов) компании на 31.12.2022 состоят из следующих показателей:

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,млн. руб.
Вклады в уставные (складочные) капиталы	212
движимое имущество	114
Депозиты	488
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	44
Денежные средства	89
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1

Вклады в уставные (складочные) капиталы:

Согласно отчетной форме «0420154» вклады в уставные капиталы сосредоточены в 2-х организациях

ОГРН организации	Наименование организации	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
1177847228679	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕРРА-ИНВЕСТ"	147
1137847182021	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИФ-УПРАВЛЕНИЕ"	65

По оценке актуария данные вложения в уставные капиталы маловероятно могут быть использованы для исполнения страховых обязательств, поэтому они были исключены из теста сопоставления активов и обязательств, который проводился в данном актуарном оценивании

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из шести нежилых помещений.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта недвижимости	Кол-во объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета - всего, млн. руб.	Рыночная стоимость в млн. руб.
Нежилая недвижимость	6	114	114

Поскольку оценки недвижимости не является классической задачей актуарного оценивания, и величина оценки определяется профессиональными оценщиками и проверяется аудиторами, то актуарий для целей проведения тестов на сопоставления активов и обязательств не проводил дополнительных корректировок оценки недвижимости. Для целей теста на сопоставление активов и обязательств сумма оценки стоимости актива отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2022 открыты в 7 кредитных организациях. Кроме того, по данным этой формы по всем данным депозитам дата возврата депозита по условиям договор находится до конца марта 2022 года и все данные депозиты имеют ожидаемый срок погашения до 3 месяцев соответственно.

Учитывая тот факт, что все организации имеют высокий кредитный рейтинг, а также краткосрочный период депозита не превышающий одного квартала до даты погашения, то для целей теста на соответствие активов и обязательств сумма депозитов была взята в полном объеме с ожидаемым периодом погашения до 3 месяцев.

Дебиторская задолженность по договорам страхования:

Согласно отчетной форме «0420154» составляет 44 млн. руб. Необходимо отметить, что размер данной задолженности не превышает оборота страховых премий за 1 месяц, что является традиционный показателем для страховых компаний и вся ДЗ принимается в покрытие по 710-п. С этого фактора, актуарий не проводил дополнительного детального анализа дебиторской задолженности.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 8 кредитных организациях. В следующих таблицах приведено распределение денежных средств по кредитным рейтингам.

По доступной актуарию информации, по состоянию на момент подготовки актуарного заключения нет информации об отзыве лицензий данных кредитных организаций.

Учитывая высокую ликвидность денежных средств можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска в их отношении на 31.12.2022, требующего обеспечения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Для целей теста на сопоставление активов и обязательств денежные средства взяты с периодом ожидаемого погашения менее 3 месяцев.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

В следующей таблице приведены результаты актуарных оценок страховых резервов на начало и конец отчетного периода (2022 год).

Свод величины страховых резервов Брутто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	РУУ на конец периода	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	РУУ на конец периода
Итого	367	36	10	5	391	78	16	5
СМР	10	20	0	2	56	50	0	1
Ответственность	218	11	0	1	194	24	0	2
ДМС	76	0	9	1	96	0	15	1
Каско	8	1	0	0	9	2	0	0
Имущество	41	1	1	0	33	0	1	0
Прочее	1	0	0	0	1	0	0	0
НС	12	0	0	0	1	0	0	0
Грузы	1	3	0	0	1	2	0	0

Свод величины страховых резервов Нетто в млн. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода
Итого	365	31	10	5	346	44	16	5
СМР	9	15	0	2	11	16	0	1
Ответственность	217	11	0	1	194	24	0	2
ДМС	76	0	9	1	96	0	15	1
Каско	8	1	0	0	9	2	0	0
Имущество	41	1	1	0	33	0	1	0
Прочее	1	0	0	0	1	0	0	0
НС	12	0	0	0	1	0	0	0
Грузы	0	3	0	0	1	2	0	0

Необходимо отметить, что величина РНП на начало и конец периода сопоставимы. Снижение РНП на 31.12.2022 вызвано снижением брутто сборов в 2022 году в сравнении с 2021 годом.

Величины резервов убытков на 31.12.2021 и 31.12.2020 в основном отличаются на величину снижения РЗУ по одному крупному страховому событию по страхованию СМР.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2022 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2022, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в

целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях на 31.12.2021, 31.12.2020 и 31.12.2019

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2021 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2021	Выплаты 2022 по событиям 2021 и ранее	РУ на конец периода по событиям 2021 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ИТОГО	94	13,5	25,3	55
Ответственность	24,0	1,3	2,2	20
ДМС	15,1	10,0	0,0	5
Каско	2,3	1,9	0,1	0
Имущество	0,6	0,2	0,3	0
НС	0,0	0,1	0,0	0
Грузы	2,5	0,0	2,7	0
Прочее	0,0	0,0	0,0	0
СМР	49,8	0,0	20,0	30

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2020 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2020	Выплаты 21-2022 по событиям 20 и ранее	РУ на конец периода по событиям 20 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ИТОГО	429,3	22,0	20,4	386,9
Ответственность	26,2	3,0	0,4	22,8
ДМС	18,3	17,7	0,0	0,6
Каско	1,6	0,8	0,0	0,7
Имущество	1,2	0,4	0,0	0,7
НС	0,0	0,0	0,0	0,0
Грузы	32,0	0,0	0,0	32,0
Прочее	0,0	0,0	0,0	0,0
СМР	350,0	0,0	20,0	330,0

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2019 в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2019	Выплаты 20-22 по событиям 2019 и ранее	РУ на конец периода по событиям 2019 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ИТОГО	25,7	28,9	0,0	-3,2
Ответственность	1,2	3,0	0,0	-1,9
ДМС	14,8	23,2	0,0	-8,5
Каско	2,1	2,5	0,0	-0,5
Имущество	2,9	0,0	0,0	2,9
НС	0,0	0,0	0,0	0,0
Грузы	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочее	0,3	0,0	0,0	0,2
СМР	4,5	0,0	0,0	4,5

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 0,5 млн. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

Величина ОАР на 31.12.2022 составила 139 млн. руб.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В следующей таблице приведено сравнение совокупных активов и страховых обязательств по ожидаемым срокам погашения в млн. руб.

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Недвижимое имущество (с учетом основных средств)			114	114
Депозиты	488			488
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	27	17	0	44
Денежные средства	89			89
Доля перестраховщиков в резервах	2	5	0	7
Отложенный аквизиционные расходы	34	99	6	139
Итого финансовые активы	640	121	121	882
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	90	261	16	367
Резерв не истекшего риска	0	0	0	0
Резервы убытков	46	3	1	50
Кредиторская задолженность	84	0	0	84
Итого страховых обязательств	219	264	17	500
Избыток/ (недостаток)	421	-142	103	382
Совокупный избыток/ (недостаток)	421	278	382	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально выходу заработанной премии по кварталам с применением квартальных факторов развития выплат.

Для распределения резервов убытков по периодам, было использовано ожидаемое развитие квартальных выплат на базе треугольников по основным видам страхования.

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании имеется запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2022.

4.7. 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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

По линиям бизнеса Каско и ДМС оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков, являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в млн. руб.			
Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
Каско	0,10	0,03	0,04
ДМС	1,35	0,47	0,69

Изменений в методах и подходах к оценке параметров на 31.12.2021 в сравнении с оценкой на 31.12.2020 не производилось.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2022 год.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2022 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и не требуется формирование дополнительного резерва неистекшего риска.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономики: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2022 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2022.

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

- Компания осуществляет страхования крупных рисков, по которым может наблюдаться высокая волатильность частоты наступления страховых случаев и размера страховой суммы. Таким образом,

существенным риском может быть наступление серии крупных убытков выше порога собственного удержания. Для управления этим риском рекомендуется анализировать возможные коммуляции рисков и формировать надежную перестраховочную защиту.

- При наступлении серии крупных убытков возможен дефицит наличия ликвидных активов. Для управления данным риском рекомендуется провести перегруппировку структуры активов с целью недопущения разрывов по ликвидности. В будущем рекомендуется проводить тест на возможные разрывы ликвидности между активами и обязательствами на ежеквартальной основе и при необходимости проводить регулярную перегруппировку активов в сторону более ликвидных.

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

Рекомендации из прошлого актуарного заключения выполнены.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
25.02.2023