

Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»
по состоянию на 31.12.2022

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 27.02.2023

Москва
2023

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	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.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	10
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	11
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	15
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	16
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	17
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	17
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	18
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	18
4. Результаты актуарного оценивания.....	20
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных	

аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	20
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	22
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	23
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	25
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	26
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	28
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	29
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	29
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	29
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	31
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	31
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	32
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	32

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. *Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.*

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2022 финансовый год, как и за предшествующий отчетный год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (ООО «СК Доминанта»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3803

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

7708215214

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

1037708003442

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, 12А, помещение 620.

ООО "СК Доминанта" по состоянию на момент оценивания имеет:

1. Лицензию СЛ № 3803 от 22 декабря 2021 года на следующие виды страхования:

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

2. Лицензию СИ № 3803 от 22 декабря 2021 года на следующие виды страхования:

Добровольное имущественное страхование

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2022 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2022 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2021.

Дата составления актуарного заключения.

27 февраля 2023 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 08.03.2015 № 39-ФЗ, от 13.05.2015 № 231-ФЗ, от 23.06.2016 № 194-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ)
- Федеральный стандарт 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)

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «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)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «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»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является Актуарий

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2012 - 2022 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию на годовую и промежуточные квартальные отчетные даты
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование, исходящее перестрахование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое страхование)
- Положения о формировании страховых резервов от 22.06.17
- Учетная политика ООО «СК Доминанта» для целей бухгалтерского учета на 2022 год от 29.12.2021

- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам убытков, премий, расходов (с расшифровкой по учетным/резервным группам)
- Суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, прочих административных расходов за отчетный период
- Информация о судебных делах в производстве
- Справка исх.№28 от 13.02.2023 об отсутствии неоплаченных обращений застрахованных в ЛПУ до 31.12.2022 по договорам добровольного медицинского страхования
- Слип генерального договора облигаторного перестрахования грузов
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2022 г. (форма 0420154)
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420125-0420128.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2023 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2022 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии** журнала убытков и договоров, **сверка начисленных сумм с бухгалтерией**, по бухгалтерским данным, предоставленным организацией.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

Ниже показаны суммы начисленных премий и выплат *согласно данным журналов прямого страхования и исходящего перестрахования.*

Входящее перестрахование в Организации отсутствует.

Вид страхования	Начисленная премия прямое страхование					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
НС	26 892	32 832	32 076	29 916	28 080	19 116
ДМС					100 000	-
ГРУЗЫ	10 017 080	75 203 284	63 208 900	52 859 160	45 816 995	7 684 886
ФИНРИСК		2 158 238			-	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	13 493 451	12 099 985	12 538 514	11 713 793	12 746 152	13 945 863
ИМУЩ.СМР	2 869 192	216 684	539 906	102 848	302 671	-
ИМУЩ.ЮЛ	11 014 458	11 698 592	13 409 002	11 918 891	13 749 285	14 541 712
ИТОГО	37 421 073	101 409 614	89 728 398	76 624 608	72 743 183	36 191 576

Вид страхования	Начисленная премия исходящее перестрахование					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ГРУЗЫ					276 122	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ				26 818	72 125	19 888
ИМУЩ.СМР				16 500	94 535	
ИМУЩ.ЮЛ				164 822	235 008	231 091
ИТОГО	0	0	0	208 140	677 791	250 979

Вид страхования	Выплаты, прямое страхование					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ДМС					127 460	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ					1 094 077	398 127
ИМУЩ.ЮЛ				409 038		363 514
ГРУЗЫ			389 158			
ИТОГО	0	0	389 158	409 038	1 630 575	761 641
Доля перестраховщиков в выплатах	0	0	0	0	0	0

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по оборотно-сальдовым ведомостям в части начисленных сумм выплат, возвратов премий, начисленных премий и комиссионного вознаграждения, уменьшений премий и комиссионного вознаграждения а также долей в указанных величинах за отчетный и предшествующий отчетному периоды. Суммы резерва заявленных убытков в регистрах РЗУ на отчетную дату, а также на конец каждого квартала отчетного года сходятся с соответствующим счетом резервов по данным бухгалтерии.

Судебные выплаты и расходы, нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2022, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

Сверки данных сумм за более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные признаны полными, достоверными и непротиворечивыми, влияние отклонений на результаты расчётов отсутствует.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

В 2015-2022 годах Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней (далее “НС”);
- Добровольное медицинское страхование (далее “ДМС”);
- Страхование Грузов (далее “ГРУЗЫ”);
- Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 7 - 9 (далее “ИМУЩЕСТВО”);
- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков (далее “ФИНРИСКИ”);
- Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13 (далее “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”).

Ниже приведено количество заключенных договоров по годам по данным журнала учета договоров (число положительных начислений с учетом дополнительных соглашений).

Учетная группа	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
НС	1	3	2	2	2	2	2	2
ДМС							2	
ГРУЗЫ			22	177	175	163	337	167
ФИНРИСК	10			1				
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	972	949	1052	978	1060	1 051	1 109	1 194
ИМУЩ.СМР	39	3	1	3	2	1	1	
ИМУЩ.ФЛ	1							
ИМУЩ.ЮЛ	464	507	564	598	669	606	692	758
Общий итог	1 487	1 462	1 641	1 759	1 908	1 823	2 143	2 121

Существенных изменений в структуре портфеля за отчетный период не произошло.

Убытки по учетным группам НС, ФИНРИСК, ИМУЩ.СМР, ИМУЩ.ФЛ отсутствуют. По учетной группе ИМУЩ.ФЛ в 2кв.2016 – 2020 гг. также отсутствует заработанная премия. По учетным группам ДМС, ГРУЗЫ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ИМУЩ.ЮЛ за весь период, за который были предоставлены данные (2012-2022гг.), произошло всего от 1 до 6 убытков.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания, как и при предыдущем оценивании, были выделены *резервные группы*, совпадающие с учетными группами согласно учету Компании, однако, учетная группа ИМУЩЕСТВО была разделена на три подгруппы:

- имущество физических лиц (ИМУЩ.ФЛ);
- имущество юридических лиц (ИМУЩ.ЮЛ);
- строительно-монтажные работы в части имущества (ИМУЩ.СМР).

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на резервные группы не произошло.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2023 год – 5.9% по данным ЦР, прогноз на 2024 год – 4.8%)¹.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ);

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 13.02.2023: инфляция, ИПЦ –5.9% на 2023, 4.8% на 2024 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Оценка резерва убытков

Для прогнозирования будущих выплат и оценки резерва убытков по состоянию на **31.12.2022** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2022гг. оплачено всего 15 убытков по всем резервным группам) и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками. По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в структуре портфеля Организации не произошло, резких колебаний в заработанной премии не наблюдается.

- **НС.** За период 2012 - 2022 не было оплачено ни одного убытка. Заявленные убытки по данной группе в периоде оценивания также отсутствовали. Коэффициент выплат за период 2020 - 9мес.2022 по данным статистики Банка России равен 11,8%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 11,8% по отношению к заработанной за 2022 год премии.
- **ФИНРИСКИ.** За период 2012 - 2022 не было оплачено ни одного убытка. Заявленные убытки по данной группе в периоде оценивания также отсутствовали. Коэффициент выплат за период 2020 - 9мес.2022 по данным статистики Банка России по виду страхования: страхование финансовых рисков равен 10,3%.
Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 10,3% по отношению к заработанной за 2022 год премии.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** За период 2012 - 2020 было оплачено два убытка – по событиям 2011 и 2014 года. Убыточность за период 2011 - 2014 по оплаченным убыткам составила менее 1%. В 2021 и 2022 году было оплачено еще 4 убытка по событиям 2021 года. Убыточность за период 2021 года составила 11,8%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по видам страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам равен 14,7%, за период 2020 -

9мес.2022. Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 14,7% по отношению к заработанной за 2021 - 2022 год премии.

- ИМУЩЕСТВО ФЛ. За период 2012 - 2022 не было оплачено ни одного убытка. Начисленная в 2016 - 2022 году премия равна нулю, заработанная премия за 2017 - 2022 год также равна нулю, заявленные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют, резерв убытков не был сформирован.
- ИМУЩЕСТВО ЮЛ. Заработанная премия за весь рассматриваемый период находится на постоянном уровне за исключением 2пг. 2016 в связи с заключением нескольких крупных договоров на одного страхователя в середине 2016 года. За период 2014 - 2020 было оплачено три убытка, произошедших в 2014 году, на сумму 10 млн. руб. и один убыток, произошедший в 2017 году, на сумму 400 тыс. руб. Убыточность по этим четырем страховым случаям с учетом РЗУ на отчетную дату по отношению к заработанной премии за период 2014 - 2017 (без учета заработанной премии по крупному договору, заключенному во 2пг. 2016) составляет 25%. В 2022 году был оплачен 1 убыток на сумму 364 тыс. рублей (убыточность менее 3%).

Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования равен 18,9% за период 2020 - 9 мес. 2022.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 25% по отношению к заработанной за 2022 год премии. Дополнительно полагалось, что 2 заявленных убытка по событиям 2017 года будут оплачены.

- ИМУЩЕСТВО СМР. За период 2012 - 2022 не было оплачено ни одного убытка. Ввиду полного отсутствия статистики выплат для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 25% по отношению к заработанной за 2022 год премии, как и при предыдущем оценивании. Доля данного вида в портфеле Организации в терминах заработанной за 2022 год премии составляет 0,5%.
- ГРУЗЫ. Заключение договоров Организация занимается, начиная с четвертого квартала 2017 года. В 2019 году был оплачен один убыток, убыточность по оплаченным убыткам за 2019 год составляет менее 1%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России за период 2020 - 9мес.2022 равен 21,0%.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный 21,0% по отношению к заработанной за 2022 г. премии.

- ДМС. Заключение договоров Организация занимается, начиная с третьего квартала 2021 года. В 2021 году было заключено всего 2 договора с одним юр. лицом (на двух застрахованных физ. лиц) и был оплачен один убыток. В отчетном периоде не было заключено ни одного договора и не было оплачено ни одного убытка. Резерв не формировался в связи с быстрым заявлением убытков характерным для данного вида страхования. Согласно Справке от 13.02.2023

неоплаченные обращения застрахованных в ЛПУ до 31.12.2022 отсутствуют.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности* \times *заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*.

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестраховщиков в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2022	7 805 362	-	
НС	2 657	-	метод простой убыточности 11,8% к ЗП2022
ДМС	-	-	не формировался в связи с отсутствием неоплаченных обращений застрахованных в ЛПУ до 31.12.2022 согласно Справке от 13.02.2023
ФИНРИСКИ	49 778	-	метод простой убыточности 10,3% к ЗП2022
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 223 742	-	метод простой убыточности 14,7% к ЗП2021-2022 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО ФЛ	-	-	не формировался, заработанная премия за 2017 - 2022 год равна нулю
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 871 661	-	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	43 697	-	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022
ГРУЗЫ	1 613 826	-	метод простой убыточности 21,0% к ЗП 2022

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетную дату убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности Организации в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из *Резерва предстоящих убытков*.

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Организация не ведет учет расходов на урегулирование в виде, позволяющем построить треугольник развития.

Резерв расходов на урегулирование убытков был посчитан как пропорция фактически оплаченных в 2015 году расходов на урегулирование к оплаченным в 2015 году убыткам, примененная к резерву убытков, поскольку в 2017-2022 годах Компания практически не осуществляла страховых выплат (за исключением одного убытка по страхованию грузов в

2019 году, одного убытка по страхованию имущества юр. лиц в 2020 году, трех убытков в 2021 году (по ДМС и страхованию ответственности)), трех убытков в 2022 году (по страхованию ответственности и страхованию имущества юридических лиц) и в 2016-2022 годах расходов на урегулирование оплаченных убытков не несла (за исключением суммы по страхованию имущества, указанной ниже).

Таким образом, величина *Резерва убытков* для всех резервных групп была увеличена на среднюю сумму расходов аналогично предыдущему оцениванию (1%).

В 2019 году было оплачено 80 000 рублей расходов, по резервной группе ИМУЩЕСТВО ЮЛ, однако, выплат в 2019 году по данной резервной группе не осуществлялось. Величина *Резерва убытков* по данной резервной группе была увеличена на отношение указанных расходов к сумме заявленных на 31.12.2019 убытков (4%).

Сумма, указанная как косвенные расходы на урегулирование, согласно отчетности Организации (заработная плата и отчисления в государственные внебюджетные фонды сотрудников управления выплат) является оплатой труда одного сотрудника юридического департамента, и сильно превышает суммарные страховые выплаты за последние 4 года. При этом размер данных выплат в год примерно одинаков за последние несколько лет. Поэтому для целей настоящего оценивания данные расходы были отнесены к сумме прочих расходов на ведение дел, а не к расходам на урегулирование.

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

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

В 2020-2022 годах было заключено несколько договоров пропорционального факультативного перестрахования на базе полисного года в отношении резервных групп ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ИМУЩЕСТВО ЮЛ и СМР.

Кроме того, в 2021 году был заключен договор пропорционального облигаторного перестрахования ГРУЗОВ на базе полисного года в отношении договоров, заключенных с одним из страхователей.

Расчет доли перестраховщика в РНП:

Для оценки доли перестраховщика в РНП по пропорциональным договорам на базе полисного года использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. РНП рассчитывался по каждому договору отдельно методом “Pro rata temporis” по сроку действия прямого договора и переданной доле премии.

Кроме того, по контрагентам, с которыми Организацией заключены договоры исходящего перестрахования, но, по данным Банка России, приостановлена или отозвана лицензия, а также введена временная администрация, считалось, что доля перестраховщика в РНП перенесена на собственное удержание Организации вследствие предположения о невозможности таких контрагентов отвечать по своим обязательствам.

Расчет доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков:

В качестве оценки доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Расчет доли перестраховщика в РПНУ:

Ввиду недостатка статистики по участию перестраховщика в выплатах, доля перестраховщика в РПНУ полагалась нулевой в связи с нулевым коэффициентом отношения фактической доли в убытках к фактическим убыткам.

Изменений в подходах к оценке доли перестраховщиков в резервах по сравнению с предыдущем оцениванием не произошло.

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

За рассматриваемый период не было суброгационных поступлений, резерв под будущие поступления также не формировался.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

В целях настоящего оценивания суммы ОАР, были рассчитаны по каждому договору журнала договоров методом «pro rata temporis» от начисленного комиссионного вознаграждения, и сгруппированы по резервным группам.

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

Резерв неустекшего риска (РНР)

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест) по Организации в целом на брутто базисе в связи с незначительной долей перестрахования в Организации. РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (или предшествующие периоды в случае отсутствия данных);
- об уровне прочих расходов на *поддержание деятельности по заключенным договорам* на базисе продолжения деятельности **;
- об уровне доходов от убытков.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

** *Величина прочих расходов* была получена как 40% от всех расходов Организации, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы. В *прочие расходы* также включалось 60% от расходов по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов, а также заработная плата и отчисления в государственные внебюджетные фонды сотрудника управления выплат,

являющаяся оплатой труда одного сотрудника юридического департамента, относимая Организацией на расходы по урегулированию убытков.

Ниже показан расчет *Резерва неистекшего риска* по следующей формуле:

$$RHP = \max(0, (K.Убыточности + K.Расходов) * RHP - (RHP - OAP)).$$

Поскольку фактических выплат было очень мало, предполагаемая убыточность для целей LAT теста бралась на уровне предположений, описанных в расчете резерва убытков.

Комбинированный коэффициент убыточности не превышает 60% по Компании в целом, и резерв *RHP по портфелю Компании в целом* отсутствует по состоянию на текущую и предыдущую отчетную дату.

3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

При предыдущем оценивании для всех типов резервов использовались методы, аналогичные используемым при настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного. Ниже приведено сравнение предположений об убыточности для целей расчета резерва убытков по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2022	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2021
НС	метод простой убыточности 11,8% к ЗП2022	метод простой убыточности 9,4% к ЗП2021
ДМС	не формировался в связи с отсутствием неоплаченных обращений застрахованных в ЛПУ до 31.12.2022 согласно Справке от 13.02.2023	не формировался в связи с отсутствием неоплаченных обращений застрахованных в ЛПУ до 31.12.2021 согласно Справке от 19.02.2022
ФИНРИСКИ	метод простой убыточности 10,3% к ЗП2022	метод простой убыточности 11,7% к ЗП2021
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	метод простой убыточности 14,7% к ЗП2021-2022 + РЗУ по событиям 2017	метод простой убыточности 12,05% к ЗП2020-2021 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО ФЛ	резерв не формировался, заработанная премия за 2017 - 2022 год равна нулю	резерв не формировался, заработанная премия за 2017 - 2021 год равна нулю
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022 + РЗУ по событиям 2017	метод простой убыточности 25% к ЗП 2021 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022	метод простой убыточности 25% к ЗП 2021
ГРУЗЫ	метод простой убыточности 21% к ЗП 2022	метод простой убыточности 31,0% к ЗП 2021

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.7 – 3.9.

По состоянию на момент составления данного заключения, были предоставлены формы Годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2

- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств, по мнению актуария, достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. *В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. *В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков и перестраховщиков, по мнению актуария, достаточны.*

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 2 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объема эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Если иного не указано в разделе 4.4 настоящего заключения, то оснований для дисконтирования стоимости по этим данным актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключения по стоимости, указанной в форме 0420154.

- Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.12, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании.

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	РНР	Резерв суброгации
31.12.2021	21 372 903	0	14 744 680	202 769	4 739 794	0	0	0
31.12.2022	7 965 565	0	15 822 243	143 229	5 084 261	0	0	0
Изменение резерва / доли перестраховщика в резерве	-13 407 338	0	1 077 562	-59 540	344 466	0	0	0

Ниже приведены суммы резервов в разбивке по резервным группам на начало и конец периода оценивания.

	РНП на 31.12.2021	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2021	РНП на 31.12.2022	Доля перестраховщика в РНП на 31.12.2022	Изменение РНП 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщика в РНП 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	14 744 680	202 769	15 822 243	143 229	1 077 562	-59 540
НС	12 309	0	8 910	0	-3 399	0
ДМС	73 288	0	0	0	-73 288	0
ФИНРИСКИ	483 286	0	0	0	-483 286	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	6 669 183	48 040	7 855 056	15 061	1 185 873	-32 978
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	7 331 825	100 136	7 958 277	128 168	626 452	28 032
ИМУЩЕСТВО СМР	174 790	54 593	0	0	-174 790	-54 593
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	-

	ОАР на 31.12.2021	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2021	ОАР на 31.12.2022	Доля перестрах овщика в ОАР на 31.12.2022	Изменение ОАР 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщ ика в ОАР 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	4 739 794	0	5 084 261	0	344 466	0
НС	6 155	0	4 455	0	-1 699	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	169 150	0	0	0	-169 150	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 299 643	0	2 703 107	0	403 464	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	2 203 670	0	2 376 698	0	173 028	0
ИМУЩЕСТВО СМР	61 176	0	0	0	-61 176	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РПНУ на 31.12.2021	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2021	РПНУ на 31.12.2022	Доля перестрах овщика в РПНУ на 31.12.2022	Изменение РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщ ика в РПНУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	19 471 920	0	6 719 662	0	-12 752 259	0
НС	2 724	0	2 657	0	-67	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	56 545	0	49 778	0	-6 766	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	1 833 946	0	1 988 042	0	154 096	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 343 467	0	3 021 661	0	-321 806	0
ИМУЩЕСТВО СМР	31 970	0	43 697	0	11 727	0
ГРУЗЫ	14 203 268	0	1 613 826	0	-12 589 442	0

	РЗУ на 31.12.2021	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2022	Доля перестрах овщика в РЗУ на 31.12.2022	Изменение РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщ ика в РЗУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	1 605 900	0	1 085 700	0	-520 200	0
НС	0	0	0	0	0	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	0	0	0	0	0	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	5 900	0	235 700	0	-229 800	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	1 600 000	0	850 000	0	-750 000	0
ИМУЩЕСТВО СМР	0	0	0	0	0	0
ГРУЗЫ	0	0	0	0	0	0

	РРУУ на 31.12.2021	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2021	РРУУ на 31.12.2022	Доля перестрах овщика в РРУУ на 31.12.2022	Изменение РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестраховщ ика в РРУУ 31.12.2022 - 31.12.2021
ИТОГО	295 082	0	160 203	0	-134 879	0
НС	27	0	27	0	-1	0
ДМС	0	0	0	0	0	0
ФИНРИСКИ	565	0	498	0	-68	0
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	18 398	0	22 237	0	3 839	0
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	133 739	0	120 866	0	-12 872	0
ИМУЩЕСТВО СМР	320	0	437	0	117	0
ГРУЗЫ	142 033	0	16 138	0	-125 894	0

Вид резерва	Сумма резерва 31.12.2021	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2021	Сумма резерва 31.12.2022	Доля перестрах овщика в резерве 31.12.2022	Изменение в сумме резерва 31.12.2022 - 31.12.2021	Изменение Доля перестр- ка в резерве 31.12.2022 - 31.12.2021
Резерв суброгацион- ных поступлений	0	0	0	0	0	0

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

При настоящем и предыдущем оценивании резерв РНР сформирован не был, недостатка резерва РНП по портфелю в целом не было выявлено. Описание метода расчета РНР приведено в п. 3.10 настоящего заключения.

Отчетная Дата	31.12.2022	31.12.2021
РНР	0	0

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании.

В случае неизменности проекта отчетности страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут адекватно оценены.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 (год спустя).

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2021	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2022 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	2 724	0	0	0		-2 724	-100%
ФИНРИСКИ	56 545		0	0		-56 545	-100%
ОТВЕТСТВ.	1 833 946	5 900	398 127	0	378 019	-1 063 699	-58%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0		0	0%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 343 467	1 600 000	0	800 000		-4 143 467	-84%
ИМУЩЕСТВО СМР	31 970		0	0		-31 970	-100%
ГРУЗЫ	14 203 268		0	0		-14 203 268	-100%
ИТОГО	19 471 920	1 605 900	398 127	800 000	378 019	-19 501 674	-93%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2020 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2020 (два года спустя).

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2020	РЗУ на 31.12.2020	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2021-22 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	2 511	0	0	0		-2 511	-100%
ФИНРИСКИ	343 574	0	0	0		-343 574	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 981 103	5 900	0	0		-2 987 003	-100%
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0	0	0	0		0	0%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	2 877 366	1 600 000	0	800 000		-3 677 366	-82%
ИМУЩЕСТВО СМР	25 712	0	0	0		-25 712	-100%
ГРУЗЫ	12 369 043	0	0	0		-12 369 043	-100%
ИТОГО	18 599 309	1 605 900	0	800 000	0	-19 405 209	-96%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2019 по состоянию на 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2019 (три года спустя).

Ниже показаны величины по всем резервным группам.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2019	РЗУ на 31.12.2019	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2020-22 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 283	0	0	0	0	-3 283	-100%
ФИНРИСКИ	505 880	0	0	0	0	-505 880	-100%
ОТВЕТСТВ.	3 279 503	41 869	0	0	0	-3 321 373	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 369 689	2 009 038	409 038	800 000	0	-4 169 689	-78%

ИМУЩЕСТВО СМР	151 700	0	0	0	0	-151 700	-100%
ГРУЗЫ	14 401 724	0	0	0	0	-14 401 724	-100%
ИТОГО	21 711 779	2 050 907	409 038	800 000	0	-22 553 648	-95%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2018 по состоянию на 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2018 (четыре года спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2018	РЗУ на 31.12.2018	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет (произошедшим до отчетной даты)	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 445	0	0	0	0	-3 445	-100%
ФИНРИСКИ	486 982	0	0	0	0	-486 982	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 306 818	268 219	0	0	0	-2 575 038	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 639 522	1 600 000	409 038	800 000	0	-4 030 484	-77%
ИМУЩЕСТВО СМР	519 993	0	0	0	0	-519 993	-100%
ГРУЗЫ	10 152 443	0	0	0	0	-10 152 443	-100%
ИТОГО	17 109 202	1 868 219	409 038	800 000	0	-17 768 383	-94%

Ниже показана реализация Резерва убытков после 31.12.2017 по состоянию на 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2017 (пять лет спустя).

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2017	РЗУ на 31.12.2017	Выплаты после отчетной даты по убыткам прошлых лет (произошедшим до отчетной даты)	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) / дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
НС	3 227	0	0	0	0	-3 227	-100%
ФИНРИСКИ	2 865 882	0	0	0	0	-2 865 882	-100%
ОТВЕТСТВ.	2 751 567	268 219	0	0	0	-3 019 786	-100%
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 398 845	1 200 000	409 038	800 000	0	-3 389 807	-74%
ИМУЩЕСТВО СМР	3 941 812	0	0	0	0	-3 941 812	-100%
ГРУЗЫ	1 903 245	0	0	0	0	-1 903 245	-100%
ИТОГО	14 864 578	1 468 219	409 038	800 000	0	-15 123 759	-93%

Ввиду отсутствия статистики выплат резерв убытков по состоянию на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 и 31.12.2021 был рассчитан методом простой убыточности, поэтому по большинству резервных групп, где в отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило около 100%.

Реализация Резерва убытков по состоянию на **предыдущие отчетные даты** по событиям, произошедшим до каждой из предыдущих отчетных дат, показана в актуарном заключении за предыдущий период.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Активы, которые актуарий не рассматривает, так как сопоставление активов с обязательствами даёт превышение первых над вторыми без учета этих активов, выделены в таблице ниже серым цветом.

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании. Суммы показаны в рублях. Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют, все активы относятся к категории разрешенных.

Наименование показателя, суммы в руб. На 31 Декабря 2022 г.	Валюта		Всего, руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты	313 087 033	7 123 165	320 210 198
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	284 010		284 010
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 321 736		11 321 736
Инвестиционное имущество	24 254 000		24 254 000
Основные средства	445 323		445 323
Нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы	1 218 906		1 218 906
Отложенные аквизиционные расходы*	5 084 261		5 084 261
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни*	143 229		143 229
Итого активов	355 838 499	7 123 165	362 961 664
Итого ликвидных активов, принимаемых актуарием для целей настоящего заключения, достаточных для покрытия обязательств	318 314 523		325 437 688

*Суммы ОАР и долей перестраховщиков в резервах совпадают с рассчитанными при настоящем оценивании.

Денежные средства Организации сосредоточены в трех крупнейших и одном среднем банке. Ниже указаны рейтинги банков и доля контрагента в портфеле (денежные средства).

Банк	Рейтинговое Агентство, долгосрочный кредитный рейтинг	Доля в портфеле (Расчетные счета, наличность, депозиты)
АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	Эксперт РА – ruB	0,67%
АО "АБ "РОССИЯ"	Эксперт РА – ruAA	39,92%
"ГАЗПРОМБАНК" (АО)	Эксперт РА – ruAA+	38,36%
АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	АКРА – AA(RU)	21,06%

В целом Компания имеет ликвидный портфель активов с концентрацией на небольшом числе контрагентов. Денежных средств на счетах в банках только в рублях хватает, чтобы Компания полностью покрывала все свои обязательства, в том числе страховые в сумме наилучшей оценки, рассчитанные при настоящем оценивании.

Кроме того, денежных средств на расчетных счетах в наиболее надежных банках хватает на покрытие страховых обязательств, в сумме наилучшей оценки, рассчитанных при настоящем оценивании. В связи с вышесказанным подробный анализ прочих финансовых инструментов Организации и кредитных рейтингов их эмитентов не производился. Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств согласно отчетности Компании без каких-либо корректировок.

Учет всех договоров Организации ведётся в рублях. Доля валютных счетов составляет 2,2%, рублевых счетов полностью хватает на покрытие обязательств. Таким образом, можно полагать, что Организация слабо подвержена валютному риску. Сравнение активов и обязательств в разделе ниже также показано в рублях.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Ниже приведен анализ для резерва убытков, резерва незаработанной премии, отложенных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резервах и резерва суброгации, рассчитанных при настоящем оценивании.

Сумы активов и прочих обязательств указаны в соответствии с формами Годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП*	6 300 393	9 433 953	87 898	-
РНР	-	-	-	-
РУ + РРУУ	7 965 565	-	-	-
КЗ по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 040 780	-	-	-
Прочие обязательства	7 684 371	-	-	-
ИТОГО	29 991 109	9 433 953	87 898	

**Для целей анализа обязательств по срокам погашения РПН распределен по срокам погашения пропорционально периодам «pro-rata» неистекших договоров. Данный вариант распределения является консервативным, поскольку он не учитывает период времени с момента даты происшествия до даты оплаты, а также комбинированный коэффициент убыточности ниже 100%.*

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР за вычетом доли в ОАР	2 011 801	3 043 355	29 105	-
Доля перестраховщиков в резервах	57 329	85 256	644	-
Резерв суброгаций	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты*	320 210 198	-	-	-
ИТОГО	322 279 329	3 128 611	29 748	-

** Прочие активы Организации в таблице не указаны в связи с тем, что их подробный анализ для целей настоящего заключения не проводился. Итоговая сумма всех активов согласно отчетности Организации указана в разделе 4.4 настоящего заключения.*

Разрыв ликвидности	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция при учете только ОАР и денежных средств	292 288 220	(6 305 342)	(58 149)	-
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только ОАР и денежных средств)	292 288 220	285 982 878	285 924 729	285 924 729

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация **не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения**. В целом можно сделать вывод, что общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от одного квартала, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в периоде до одного квартала. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

Денежных средств на счетах в банках хватает, чтобы Компания полностью покрывала все свои обязательства, кроме того, денежных средств на расчетных счетах в наиболее надежных банках хватает на покрытие страховых обязательств, в сумме наилучшей оценки, рассчитанных при настоящем оценивании.

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

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2022:
- к предположению о средней убыточности (-5%, +5%).

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о среднем LR		Метод расчета резерва убытков	
		31.12.2022	-5%		+5%
Резерв Убытков (РУ)	7 805 362		(443 054)	443 054	
НС	2 657		(133)	133	метод простой убыточности 11,8% к ЗП2022
ДМС	0		-	-	резерв не формировался
ФИНРИСКИ	49 778		(2 489)	2 489	метод простой убыточности 10,3% к ЗП2022
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	2 223 742		(185 797)	185 797	метод простой убыточности 14,7% к ЗП2021-2022 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО ФЛ	0		-	-	резерв не формировался
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	3 871 661		(171 759)	171 759	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022 + РЗУ по событиям 2017
ИМУЩЕСТВО СМР	43 697		(2 185)	2 185	метод простой убыточности 25% к ЗП 2022
ГРУЗЫ	1 613 826		(80 691)	80 691	метод простой убыточности 21% к ЗП 2022

Для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2022:
- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением LAE Ratio	
		+3%	+5%
Резерв Расходов на Урегулирование Убытков (РРУУ)			
31.12.2022	160 203	4 806	8 010

Для расчета РНР на 31.12.2022:
- к предположению о 40% и 60% - доле расходов, которая остается для обслуживания действующих договоров (+/-10%).

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположений о расходах (40% и 60%)	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска			
31.12.2022	0	0	0

Изменений в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным заключением не было.

Анализ изменения используемых при расчете обязательств методов, допущений и предположений, по сравнению с предшествующим периодом приведен в разделе 3.11 настоящего заключения.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Ниже показана сумма страховых обязательств, страховых активов и долей в них на отчетную дату, рассчитанная при настоящем оценивании.

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля пер-ка в обязательствах	Итого страховых активов
31.12.2022	23 787 808	143 229	5 084 261

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего свидетельства о том, что Организация **не имеет разрыва ликвидности по срокам погашения**. В целом можно сделать вывод, что суммы наиболее ликвидных активов достаточно для покрытия обязательств Организации, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов,

описанные в данном заключении, в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности будут адекватными. Однако, как указано в разделе 3.6 настоящего заключения, резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться.

Существует большая экспозиция к риску (подписанная страховая сумма).

Ниже приведена информация о средних и максимальных страховых суммах, находящихся на собственном удержании Организации по договорам, заключенным в 2022.

Вид страхования	Собственное удержание		
	Среднее	Максимальное	Подписанное в течение года
НС	1 770 000	2 680 000	3 540 000
ДМС	1 500 000	1 500 000	1 500 000
ГРУЗЫ	143 659 102*	234 754 000*	23 991 070 000
ИМУЩЕСТВО СМР	0	0	0
ИМУЩЕСТВО ЮЛ	9 501 448	146 516 190	23 991 070 000
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ при КАПстроительстве	24 000 000	100 000 000	216 000 000
Страхование гражданской ответственности организаций, осуществляющих строительномонтажные работы	5 423 649	6 488 527	119 320 276
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	3 765 007	60 977 400	4 506 713 350

По сравнению с предыдущим оцениванием существенных изменений в уровне собственного удержания не произошло.

*По резервной группе ГРУЗЫ почти все договоры приходятся на одного страхователя с крупными страховыми суммами. Однако, по сообщению представителя Организации, максимальная страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) устанавливается в следующем размере:

- при промежуточном (транзитном) хранении ценных грузов в 1 (Одном) месте хранения – 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей;
- при перевозке (передаче) ценных грузов на 1 (Одном) транспортном средстве – 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;
- при переноске (доставке) ценных грузов – 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей.

По этой причине договоры не были перестрахованы.

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

Резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться. Возможно как полное отсутствие выплат, которое наблюдается в результате ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по ряду резервных групп, так и, наоборот, крупные выплаты, превышающие сформированный резерв убытков.

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

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**. Некоторое число рисков, принятых на страхование Организацией, по страховой сумме сравнимо с суммой финансовых активов Организации. Рекомендации по снижению риска невыполнения обязательств даны ниже в разделе 5.5.

Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств перестраховщиками, а также подвержена данному риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств Организации сосредоточена в трех банках, поэтому Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Организации и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Организации, не произошло. Однако по состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества, перспективы сотрудничества с отдельными перестраховщиками, привести к


операционному риску и, как следствие, повлиять на финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

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

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период специальные рекомендации отсутствовали.


Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна