

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов*

*Акционерного общества "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ" (АО
«Страховая Группа «АВАНГАРД-ГАРАНТ»)*

Заказчик:
АО «Страховая Группа
«АВАНГАРД-ГАРАНТ»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2024

1. Сведения об ответственном актуарии.	3
2. Сведения об организации и общие сведения.	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	4
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.	5
3.4. Информация о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).	6
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	7
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).	11
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 (далее Будущая суброгация).	11
4. Результаты актуарного оценивания.	12
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	12
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	12
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	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 учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	12
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	13
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	13
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	13
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	13
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	13

1. Сведения об ответственном актуарии.

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Актуарий выполнял для Организации работы по гражданско-правовому договору в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения.

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", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл 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 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности «Акционерного общества "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ" (далее – Организация, Общество, Компания или Заказчик) по итогам 2023 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования" в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Полное наименование организации: Акционерное общество "Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0796

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708020007

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739503548

Место нахождения: 129090, Москва, Грохольский пер., д.29, корпус 1

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 0796 от 13.07.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 0796 от 13.07.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2023 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 05.02.2024.

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

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2023 год.

- Предыдущей отчетной датой или Предыдущей датой считается 31.12.2022.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения

Подготовка актуарного заключения проводилась с использованием:

- федерального стандарта 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)

- федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журнал учета договоров страхования, включая данные по взаиморасчётам со страхователями по страховой премии
- Журнал учёта убытков
- Журналы учёта поступлений по регрессам и суброгациям

- Данные отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, некоторые формы годовой отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” (форма 0420125), “Отчет о финансовых результатах” (форма 0420126) и “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154)
- Данные по незавершенным взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату

Дополнительно использовались:

- Журналы учёта убытков, договоров и суброгаций за предыдущие периоды
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Пояснения по классификации и учёту расходов Компании
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023)

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде также электронных таблиц, содержащих указанные выше формы отчетности. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

* **Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой 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 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 отчетности.

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.

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журналов договоров, убытков и суброгаций (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, непротиворечивость дат развития убытка от происшествия до оплаты убытка и получения суброгации)

- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, выплат по убыткам текущего года в журналах учета с данными отчетности Организации
- проверка отсутствия влияния открытых судебных разбирательств по данным портала kad.arbitr.ru, не отраженных в указанных в пункте 3.2 настоящего заключения данных, на результаты расчёта страховых резервов.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

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 достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

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

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов договоры распределялись по учётным группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” (далее Положение 781-П) без выделения дополнительных учётных групп. Рассматривались данные по учётным группам (УГ) 2, 7, 9 и 10.

При этом в целях расчёта величины ДПУф рассматривались данные с неотрицательным размером величины ЗП за 12 кварталов по всем учётным группам.

По остальным учётным группам договоры страхования либо никогда не заключались, либо показатель ЗП, рассчитанный в соответствии с Положением 781-П оставался нулевым на протяжении последних 12 или 20 периодов в зависимости от учётной группы.

Договоры сострахования и перестрахования Организацией в отчетном периоде и обозримом прошлом (с возможным влиянием на величину страховых резервов) не заключались.

Для целей расчёта компонентов наилучшей оценки резерва убытков применялась следующая группировка по резервным группам (РГ):

Вид страхования, учётные группы	РГ для расчёта компонентов наилучшей оценки
Автокаско, УГ 7	РГ_7
Сельскохозяйственное страхование, УГ 9 и частично УГ 10	РГ_9
Прочие виды, УГ 2 и частично УГ 10	РГ_14

3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Резерв убытков.

Величина резерва убытков по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии с абзацем вторым пункта 5.3.3 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Далее описывается расчёт величин ДПУВ^{НО} и ДПРУУ^{НО}, определенных в пункте 5.5.3 Положения 781-П.

Величина ДПУВ^{НО} до приведения (дисконтирования) определяется как оценка резерва убытков в виде суммы Резерва заявленных убытков (**РЗУ**) и Резерва произошедших, но неурегулированных убытков (**РПНУ**), выполненная в соответствии с федеральными стандартами актуарной деятельности, указанными в пункт 3.1 настоящего заключения.

Приведение (дисконтирование) проводится пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. В расчёте общей оценки резерва убытков величина РЗУ носит технический характер, не влияет на общий размер резерва убытков.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку

дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Группа 7.

Треугольник развития убытков (по умолчанию на квартальной базе). Оплаченные убытки, 20 кварталов.

Выбранный метод. До квартала 2023-1 расчет по методу Цепной Лестницы (ЦЛ) в предположении показательности средневзвешенных КР за весь период, далее используем метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).

Модификация коэффициентов развития (КР): нет.

Ожидаемая убыточность: для БФ коэффициент убыточности (КУ) оценивался за год с 2022-2 до 2023-3 с развитием по ЦЛ.

Группа 9.

Треугольник развития убытков. На годовой базе по полным календарным годам с 2012 года, по понесенным убыткам.

Выбранный метод. Группа характеризуется небольшим числом достаточно крупных убытков, не развивающихся далее второго года. Считаем известные убытки 2022 года и ранее окончательными по методу ЦЛ. Для последнего года развиваем известные убытки с максимальным коэффициентом развития за историю наблюдений. Для итогового резерва принимаем среднее из результатов двух методов – МБФ и МЦЛ.

Модификация коэффициентов развития (КР): Первый коэффициент развития – максимальный за все периоды, остальные по простой ЦЛ.

Ожидаемая убыточность: за три года до отчетной даты включительно.

Группа 14.

Треугольник развития убытков. Оплаченные убытки (отсутствуют), 20 кварталов.

Выбранный метод. Резерв определялся экспертным путём в нулевом размере, количество действующих договоров минимально, сообщений о возможных убытках нет.

Модификация коэффициентов развития (КР): нет

Ожидаемая убыточность: нет.

Величина ДПРУУ^{НО} Компания выделяет ФОТ и сопутствующие расходы, относящиеся к сотрудникам, занимающимися урегулированием убытков (УУ), другие расходов минимальны, так как внешняя экспертиза практически не проводится. Рассчитывается сумма ориентировочная сумма годовых расходов на УУ, как среднее между данными за три последних календарных года. Расходы распределяются пополам между обслуживанием резерва убытков и расходов на УУ по будущим убыткам. Для удобства расчётов сумма переводится в процент для каждой части. РРУУ рассчитывается как произведение процента для обслуживания резерва убытков на сумму РЗУ и РПНУ.

Резерв премий.

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Величина ДПП до приведения (дисконтирования) по всем учётным группам определяется следующим образом:

- определяется используется будущая заработанная премия по кварталам зарабатывания премии по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу, рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (ЗПквбуд)

- определяется предполагаемая убыточность будущей заработанной премии (КУбуд)

- определяются коэффициенты расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дела (КРУУбуд и КАХРбуд соответственно)

- рассматриваются данные о предстоящих взаиморасчётах по страховой премии и страховой комиссии, выделяются будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий в соответствии с Положением 781-П (ПРбуд и КВбуд)

- определяется коэффициент будущих доходов от убытков (КДбуд)

После определения указанных выше величин рассчитываются компоненты денежного потока, происходящие от будущей заработанной премии в каждом квартале зарабатывания и от взаиморасчётов по премии и комиссии в этом квартале следующим образом:

- будущие страховые выплаты рассчитываются как произведение ЗПквбуд и КУбуд

- будущие расходы на урегулирование убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КРУУбуд

- будущие расходы на ведение дела как произведение ЗПквбуд и КАХРбуд

- будущие доходы от убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КДбуд

- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, определяются простым суммированием соответствующих показателей из данных Организации по предстоящим взаиморасчётам в соответствии с условиями договоров по датам, попадающим в этот квартал

Далее проводится **распределение компонентов денежных потоков, указанных выше по периодам предполагаемого несения расходов и получения доходов** следующим образом:

Приведение (дисконтирование) в части страховых выплат проводится:

- для учётных групп 1 и 10 в предположении распределения предстоящих страховых выплат по кварталам выплат пропорционально аналогичному распределению, полученному при расчёте вспомогательной величины ДПУФ для каждого квартала наступления убытка

- для остальных учётных групп в предположении равномерного распределения предстоящих страховых выплат по кварталам выплат в следующие 4 кварталом зарабатывания премии в размере $\frac{1}{4}$ от суммарной оценки по каждому кварталу наступления события, включая этот самый квартал.

Приведение (дисконтирование) в части взаиморасчётов по страховой премии и комиссии проводится с учётом распределения указанных денежных потоков по времени, указанном соответствующем в журнале учёта договоров.

Приведение (дисконтирование) в части административных расходов и расходов на урегулирование убытков проводится пропорционально приведению в части страховых выплат.

В целях настоящего оценивания коэффициенты, указанные выше по тексту настоящего пункта, определялись следующим образом, с учётом того, что действующих договоров по учётной группе 10, относящихся к резервной группе 9, на было:

- КУбуд по учетной группе 7 выбран в размере показателя коэффициента убыточности за период 2022 – 2023 годы, определенный на основании расчёта наилучшей оценки резерва убытков

- КУбуд по учетной группе 9 выбран в размере показателя коэффициента убыточности за период 2021 – 2023 годы, определенный на основании расчёта наилучшей оценки резерва убытков

- КУбуд по учётным группам 2 и 10 определялся в соответствии со Статистикой Банка России за 2020-2022 годы

- КРУУбуд определялся обратным счётом от суммы, на урегулирование будущих убытков, рассчитанных так, как изложено в описании расчёта ДПРУУ^{НО}

- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, по данным по незавершённым взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату (отсутствуют по данным Организации)

- КДбуд в нулевом размере

Стабилизационный резерв.

Рассчитывался в соответствии с пунктом 5.3.6 Положения 781-П.

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

Доля в страховых резервах не рассчитывалась в связи с заведомым отсутствием (см пункт 3.4 настоящего Заключения).

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 (далее Будущая суброгация).

Будущая суброгация не рассчитывалась.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

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

На предыдущую отчетную дату оценивания сравнимые страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, не рассчитывались. В настоящем пункте приводится только оценка по состоянию на отчетную дату в таблице ниже, суммы в таблице приведены в рублях и копейках.

УГ	ДПУ	ДПП	РМУ	РМП	Стабилизационный резерв	Итого
2	0,00	12 779,25	0,00	8,04	0,00	12 787,29
7	15 062 290,19	6 348 858,87	9 477,16	3 994,69	0,00	21 424 620,91
9	928 329 069,50	158 072 415,23	584 102,32	99 458,77	1 203 098 457,47	2 290 183 503,29
10	778 323,02	558 276,74	489,72	351,27	0,00	1 337 440,74
Итого	944 169 682,71	164 992 330,09	594 069,20	103 812,77	1 203 098 457,47	2 312 958 352,24

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

Упомянутая в названии настоящего пункта оценка не проводилась в связи с отсутствием договоров перестрахования, учитываемых при расчете страховых резервов. Результаты отсутствуют.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков не проводился в связи с отсутствием объекта анализа, так как предыдущую отчетную дату оценивания сравнимые страховые резервы убытков не рассчитывались.

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

Оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату не проводилась.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключения.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- организация отразила в отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении

- при этом по данным формы 0420156 отчётности (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчётности Общества, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена.

Основные риски неисполнения обязательств вообще, могут быть связаны с заявлением убытков, превышающих оценку страховых резервов и финансовые возможности Организации по урегулированию этих убытков. При этом явного влияния на процесс теоретически возможного появления таких убытков, Организация оказать не может, так как в настоящем заключении рассматриваются только заключенные договоры. Рекомендаций, предусмотренных настоящим пунктом, нет.

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

Отсутствует.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич