

Отчет

о результатах проверки актуарного заключения
по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Акционерное общество
«Страховая компания «Астро-Волга»

по итогам 2022 года
(дата составления 30.03.2023)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Мнение.....	5
3. Сведения о проверке актуарного заключения.....	6
4. Результаты проверки актуарного заключения	9
Приложения	25

1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2022 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» по состоянию на 31.12.2022 (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 27.02.2023. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2022 года (далее – отчетная дата).

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача по проверке актуарного заключения (далее – Проверка): подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №0027, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 25.06.2019, протокол №7), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении проверки актуарного заключения, по результатам которой был подготовлен настоящий отчет) между проводившим проверку актуарного заключения ответственным актуарием и АО «СК «Астро-Волга» в течение трех лет, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 11.06.2021).

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Ицелев Александр Александрович, рег. № 9 в едином реестре ответственных актуариев (сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о

прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019)), рег. № 14047 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев Ассоциация Гильдия Актуариев (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Объект актуарной деятельности: деятельность Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (АО «СК «Астро-Волга») (далее – Общество), ОГРН 1036300442045, ИНН 6315232133, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2619, лицензии:

– Лицензия СЛ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

– Лицензия СИ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования;

– Лицензия ОС № 2619-03 от 22.01.2018 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– Лицензия ПС № 2619 от 15.12.2022 на осуществление перестрахования
выданы Центральным банком Российской Федерации.

Место нахождения Общества: 443001, Российская Федерация, г. Самара, ул. Арцыбушевская, 167.

Заказчик проведения проверки актуарного заключения: Общество.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему отчету могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего проверку актуарного заключения. Сканированная копия актуарного заключения приведена в Приложении 3 к настоящему отчету.

Термины, применяемые в настоящем отчете и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

2. Мнение

По моему мнению, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основание для выражения мнения

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По итогам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов, полагаю, что мной получены достаточные подтверждения для выражения представленного мнения.

Ответственность

– руководства Общества

руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения

– актуария, подготовившего актуарного заключения

актуарий несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения

– актуария, проводившего проверку актуарного заключения

моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- ✓ Проверка исходных данных.
- ✓ Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Федеральными стандартами актуарной деятельности требованиям.
- ✓ Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам.
- ✓ Анализ учета активов при актуарном оценивании.
- ✓ Анализ обоснованности основных выводов.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Сведения о проверке актуарного заключения

3.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2 (далее – ФСАД «Общие требования»).

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6 (далее – ФСАД «Резервы»).

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД «Активы»).

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 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» (далее – Указание №4533-У).

7) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

8) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Проверка актуарного заключения проведена на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Обществом, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки

- непротиворечивости,
- согласованности,
- полноты и
- достоверности

данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, задачи. Существенные отклонения от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации не выявлены. Корректировка данных не проводилась. Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

– корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,

– расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

3.5. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, определен с учетом требований Указания №6009-У.

Различие отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя считается существенным, если абсолютное значение величины различия превышает наименьшее из значений:

- 10% от значения показателя, отраженного в актуарном заключении;
- 559 595 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

4. Результаты проверки актуарного заключения

4.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию № 4533-У

4.1.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

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

В пункте 3.1 актуарного заключения приведен перечень нормативных актов Банка России и иных актов, регулирующих деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием отражен актуальный на дату проведения актуарного оценивания перечень нормативных актов Банка России и иных актов, регулирующих деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания страховой организации, осуществляющей деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

В пункте 3.2 актуарного заключения приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы» в части состава информации, подлежащей при проведении актуарного оценивания анализу.

III. 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.

В пункте 3.3 актуарного заключения приведены 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. Указано, что корректировки данных не проводились, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

- полноте и достоверности;
- непротиворечивости;
- достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью (данными бухгалтерского учёта, на основании которых составлена отчетность Общества).

Контрольные процедуры, проведенные в отношении информации об активах Общества, приведены в пункте 3.11 актуарного заключения.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы» в части проверки качества данных.

IV. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

В пункте 3.4 актуарного заключения приведена информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса), принятое при проведении актуарного оценивания, представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1. Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа	Краткое наименование
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование	ДМС
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней	НС
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	ОСАГО
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта	КАСКО
Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4	ПРОЧЕЕ

С целью обеспечения однородности рисков в рамках проведения актуарного оценивания в рамках резервной группы ОСАГО выделены сегменты, основанные на специфике канала дистрибуции или убытка:

- договоры, реализованные посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант», убытки в части имущественного вреда;
- договоры, кроме реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант», убытки в части имущественного вреда;
- договоры, реализованные посредством всех видов каналов дистрибуции, убытки в части причинения вреда жизни и здоровью.

Состав линий бизнеса, в сравнении с проведением актуарного оценивания по итогам 2021 года, не изменен. При расчете резерва убытков в рамках резервных группы могут рассматриваться отдельные сегменты.

Обществом 27.12.2022 принят страховой портфель АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» (ИНН 4629047723, ОГРН 1024600945192). По состоянию на 31.12.2022 обязательства по принятым в рамках страхового портфеля договорам включены в состав страховых резервов. Объем обязательств на дату принятия по принятому от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» страховому портфелю составляет 92 млн. рублей, объем активов, принятых от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» в рамках процедуры принятия страхового портфеля, составляет 92 млн. рублей. В состав принятого страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» входят договоры, относящиеся к резервным группам: ДМС, НС, КАСКО, Прочее.

При проведении актуарного оценивания по итогам 2022 года договоры страхования, принятые в 2019 году в составе страховых портфелей от страховых организаций АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060) и АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446) рассматриваются в совокупности с договорами страхования, заключенными Обществом (при проведении актуарного оценивания по итогам 2020 года договоры страхования, принятые в составе страховых портфелей, рассматривались обособленно). Учитывая, что договоры страхования, принятые в составе страховых портфелей, преимущественно являются краткосрочными, эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.

При проведении актуарного оценивания по итогам 2022 года договоры страхования, принятые в 2022 году в составе страхового портфеля от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР», относящиеся к резервным группам НС, КАСКО, Прочее, рассматриваются обособленно от договоров, заключённых Обществом.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, разбиение на резервные группы при проведении обязательного актуарного оценивания проведено исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

V. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В пункте 3.5 актуарного заключения приведены сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

В рамках проведения проверки установлено, что при проведении актуарного оценивания с целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
 - резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Требования ФСАД «Резервы» к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. Предположение о равномерности распределения страхового риска по сроку действия договора страхования по результатам контрольных процедур, в целом, признано адекватным.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям приведено обоснование периода, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших

убытках. В пункте 3.5 актуарного заключения приведены предположения, использованные при оценке резерва убытков и выбранные для оценивания резерва убытков методы. При этом, принимая во внимание рост объемов бизнеса Общества (пункт 3.4 актуарного заключения), и результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (пункт 4.3 актуарного заключения) следует отметить, что применяемые методы и предположения осмотрительны и обеспечивают достаточность резерва убытков. В рамках проведения проверки рассмотрены данные о выплатах в период с 01.01.2023 – 30.03.2023, показателей, свидетельствующих о недостаточности сформированного РУ на 31.12.2022, не установлено.

По результатам проверки расчета резерва убытков по резервной группе «ДМС» не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных и результаты расчетов, полученные при проведении проверки актуарного заключения, соответствуют результатам расчетов, приведенным в актуарном заключении, существенных отличий не установлено. Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методами ожидаемой убыточности и цепной лестницы для различных периодов наступления страхового случая, обеспечивает учет скорости развития убытков и возможной задержки урегулирования по событиям IV квартала 2022 года. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

По результатам проверки расчета резерва убытков по резервной группе «НС» не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных и результаты расчетов, полученные при проведении проверки актуарного заключения, соответствуют результатам расчетов, приведенным в актуарном заключении, существенных отличий не установлено. Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета учитывает особенности страхового продукта «Автозащита» и включает обособленное рассмотрение договоров страхования, принятых в 2022 году в составе страхового портфеля от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР». Расчет проводится с использованием сведений об оплаченных убытках, выбранная оценка учитывает результаты расчетов, полученные методами Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

По результатам проверки расчета резерва убытков по резервной группе «ОСАГО» не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных и результаты расчетов, полученные при проведении проверки актуарного заключения, соответствуют результатам расчетов, приведенным в актуарном заключении, существенных отличий не установлено.

Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета учитывает посредством обособленного рассмотрения соответствующих сегментов:

- различие скорости развития убытков, связанных с возмещением
 - вреда жизни и здоровью, и
 - имущественного вреда;
- значительное превышение убыточности заработанной премии по договорам, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант», над аналогичным показателем по договорам, реализованным Обществом вне систем «Единый агент» и «Е-Гарант»;

– Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Согласно информационному письму Российского союза автостраховщиков от 13.01.2023 исх. №И-1460, убыточность по принятым в перестрахование договорам перестраховочного пула ОСАГО выше, чем наблюдаемая убыточность по договорам, заключённым Обществом, без системы «Е-Гарант», что требует обособленного рассмотрения таких договоров. Данное обстоятельство учтено посредством обособленного рассмотрения договоров страхования, принятых на перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО, и договоров страхования, переданных на перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

Расчет проводится с использованием сведений об оплаченных убытках, выбранная оценка учитывает результаты расчетов, полученные методами ожидаемой Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

По результатам проверки расчета резерва убытков по резервной группе «КАСКО» не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных и результаты расчетов, полученные при проведении проверки актуарного заключения, соответствуют результатам расчетов, приведенным в актуарном заключении, существенных отличий не установлено. Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета учитывает особенности страхового продукта «Автозащита» и включает обособленное рассмотрение договоров страхования, принятых в 2022 году в составе страхового портфеля от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР». Расчет проводится с использованием сведений об оплаченных убытках, выбранная оценка учитывает результаты расчетов, полученные методами Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

По результатам проверки расчета резерва убытков по резервной группе «Прочее» не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций

данных и результаты расчетов, полученные при проведении проверки актуарного заключения, соответствуют результатам расчетов, приведенным в актуарном заключении, существенных отличий не установлено. Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета включает обособленное рассмотрение договоров страхования, принятых в 2022 году в составе страхового портфеля от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР». Расчет проводится с использованием сведений об оплаченных убытках, выбранная оценка учитывает результаты расчетов, полученные методами Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

Предположения и допущения, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания обязательств по произошедшим и будущим событиям признаны адекватными и выбор ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, предположений, допущений соответствует требованиям ФСАД «Резервы».

VI. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В пункте 3.6 актуарного заключения приведены обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания обязательств по будущим событиям признаны адекватными и выбор ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, предположений, допущений и методов соответствует требованиям ФСАД «Резервы». Метод расчета РНП *pro rata temporis* признается адекватным и соответствующим требованиям Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П).

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой резервной группе проведены

- расчет РНП по данным журналов договоров и бордеро, полученных Обществом от Российского союза автостраховщиков,
- рассмотрение предоставленного Обществом расчета премии по заключенным договорам, о которых на отчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов;
- проверка достаточности РНП (расчет РНР) по данным Общества, с учетом
 - предположений, принятых при проведении актуарного оценивания;
 - предположений, являющихся осмотрительными относительно принятых при проведении актуарного оценивания.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей РНП и РНР отсутствуют.

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания обязательств по произошедшим событиям признаны адекватными и ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены требования ФСАД «Резервы» в части оценивания РУ и РРУУ. В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

- выборочный анализ данных картотеки Арбитражного суда [<https://kad.arbitr.ru>] на предмет наличия связанных со страховыми случаями претензий к Обществу, не отраженных в составе РУ;

- анализ выбранных при проведении актуарного оценивания методов оценивания РПНУ по каждой резервной группе и порядка выбора предположений, на основании которых получены оценки параметров методов (убыточность и скорость развития убытков);

- анализ выбранных при проведении актуарного оценивания РРУУ методов и предположений;

- расчет РУ и РРУУ с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей РЗНУ, РПНУ, РРУУ отсутствуют.

Также при проведении актуарного оценивания в рамках оценивания обязательств учитывается тот факт, что Общество несет расходы по нулевым требованиям, когда является страховщиком потерпевшего, а резерв убытков не отражает такие обязательства. В рамках актуарного оценивания проводится оценка будущих собственных невозмещаемых расходов Общества по «нулевым требованиям» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом Российского союза автостраховщиков 27 июня 2019 года, пр. № 24] как страховщика потерпевшего по ПВУ по событиям, наступившим до отчётной даты, оплата которых будет проводиться после отчётной даты (РПВУ). Оценка РПВУ проводится методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об операциях ПВУ в части «нулевых требований». Общество формирует РПВУ в составе резервов - оценочных обязательств. По результатам проверки, метод оценивания РПВУ признан адекватным и порядок отражения его в составе резервов - оценочных обязательств соответствует требованиям документа «Разъяснения по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»». Достаточность РПВУ проверена посредством реализации

резерва-оценочного обязательства, отраженного по счету бухгалтерского учета № 615, в течение января-марта 2023 года.

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания обязательств по произошедшим и будущим событиям признаны адекватными и выбор ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, методов соответствует требованиям ФСАД «Резервы».

VII. 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 пункте 3.7 актуарного заключения приведены 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. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, в актуарном заключении приведено достоверное описание условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом, в том числе проведены корректные выводы относительно объема перестраховочных операций ОСАГО.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания доли перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям (РНП и РНР) признаны адекватными, в том числе, предположение о равномерности распределения страхового риска по сроку действия договора страхования и методология учета сроков перестраховочного покрытия. В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой резервной группе проведен расчет методом *pro rata temporis* доли перестраховщиков в РНП по данным журналов договоров и бордеро, полученных Обществом от Российского союза автостраховщиков.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей доли перестраховщиков в РНП и РНР отсутствуют.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении оценивания доли перестраховщиков в обязательствах по произошедшим событиям признаны адекватными. В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

– анализ расчета доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках по ОСАГО на предмет соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в РПНУ;

– расчет доли перестраховщиков в РУ с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Доля перестраховщиков в РПНУ по ОСАГО соответствует уровню собственного удержания Общества и оценка получена исходя из обособленной оценки РПНУ по договорам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в РПНУ по резервным группам, кроме ОСАГО, получена пропорциональным методом.

Доля перестраховщиков в РРУУ, учитывая условия перестраховочной защиты, ответственным актуарием, осуществляющим актуарное оценивание, не формируется.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей доли перестраховщиков в РУ и доли перестраховщиков в РРУУ отсутствуют.

Требования ФСАД «Резервы» к расчету доли перестраховщиков в страховых резервах ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

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

В пункте 3.8 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам (ПСР), а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (ПГО). По результатам проведения контрольных процедур установлено, что при проведении оценки ПСР учитывалось развитие поступлений денежных средств по суброгации и регрессам и соответствующая дебиторская задолженность. По результатам проведения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедур установлено, что данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку ПГО. Доля перестраховщиков в ПСР, исходя из данных 2022 года и прошлых периодов, не формируется.

Оценивание ПСР и доли перестраховщиков в ПСР проведено только в рамках резервных групп «КАСКО» и «ОСАГО», поскольку данные о поступлениях суброгаций по убыткам в рамках договоров, относящихся к другим резервным группам, не позволяют получить адекватные оценки статистическими методами ввиду неоднородности данных.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ПСР, ПГО и долей перестраховщиков в них отсутствуют.

Требования ФСАД «Резервы» к расчету оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

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

В пункте 3.9 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД). При проведении актуарного оценивания расчет ОАР проводится аналогично расчету РНП, расчет ОАД аналогично расчету доли перестраховщиков РНП.

Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов обеспечивают эквивалентный учет доходов и расходов, что соответствует требованиям пункта 23.2 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П). В рамках проведения контрольных процедур ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет ОАР и ОАД по данным журналов договоров страхования и перестрахования, проведена проверка достаточности РНП, по результатам которой не требуется уменьшение величины ОАР.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ОАР и ОАД отсутствуют.

Требования ФСАД «Резервы» к расчету ОАР и ОАД ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

X. 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.

В пункте 3.10 актуарного заключения приведено 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. Порядок проверки достаточности РНП описан в пункте 3.6 актуарного заключения и, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, является адекватным и соответствующим требованиям ФСАД «Резервы».

Процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них основана на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении актуарного оценивания. В случае если

– оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

– оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках актуарного оценивания, не является меньше величины доли перестраховщиков

в страховых резервах, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

Принятая при проведении актуарного оценивания процедура проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них соответствует проверке требования пункта 7.5 Положения №491-П.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, допущения и предположения, процедуры и методы, использованные ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них, являются адекватными и соответствуют требованиям ФСАД «Резервы» и Положения № 491-П.

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

В пункте 3.11 актуарного заключения приведено обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества. Актуарием, проводящим актуарное оценивание, приведено описание основных принципов определения стоимости каждого вида актива из перечня активов, принятых для целей покрытия обязательств Общества.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении результатов анализа активов Общества:

– Объекты недвижимого имущества, по данным, отраженным в Отчете об активах и обязательствах (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчетную дату, выборочно проверены на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online» <https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online>. Проверка проводится по кадастровому номеру. Обременений не установлено.

– Стоимость ценных бумаг сверена с данными Московской биржи;

– Сумма денежных средств и депозитов сопоставлена с банковскими выписками по соответствующим счетам;

– Дебиторская задолженность сверена данными, приведенными в разделе 2 Отчета об активах и обязательствах (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчетную дату и проведено выборочное сопоставление показателей с журналом договоров страхования на предмет их действия на отчетную дату;

– Основные средства в части прав пользования по договорам аренды приняты в пределах стоимости соответствующих обязательств по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Показатели стоимости активов, приведенные в актуарном заключении, соответствуют результатам контрольных процедур, проведенных в рамках проверки актуарного заключения, существенных расхождений не установлено.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, методы, допущения и предположения, использованные ответственным актуарием при определении стоимости активов Общества при проведении обязательного актуарного оценивания, обеспечивают выполнение требований ФСАД «Активы».

4.1.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 4.1 актуарного заключения приведены результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

В пункте 4.2 актуарного заключения приведены результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на отчетную дату.

В пункте 4.4 актуарного заключения приведены результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Учитывая, что

– Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности сформированы страховые резервы и доля перестраховщиков в них в размере наилучшей оценки, отраженной в актуарном заключении,

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют,

изложенные в пунктах 4.1, 4.2, 4.4, 4.5 актуарного заключения результаты оцениваются как адекватные и достоверные.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) составляет 3,5% (41 млн. рублей) и относится к превышению оценки резерва убытков в части РПНУ, приведенной в актуарном заключении по резервной группе ОСАГО над оценкой, полученной по результатам контрольных процедур. Отклонение

преимущественно обусловлено выбором предположений при оценивании резерва убытков в части причинения вреда жизни и здоровью.

Полученные по результатам контрольных процедур выводы об адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на отчетную дату соответствуют выводам, приведенным в актуарном заключении.

В пункте 4.6 актуарного заключения приведены результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В рамках контрольных процедур проведена проверка корректности отражения стоимости активов с учетом соответствующих требованиям ФСАД «Активы» методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР и ОАД при проведении актуарного оценивания рассматриваются следующим образом:

- в соответствии со сложившейся практикой для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются аналогично заработанной премии;
- в соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАД рассматриваются в составе обязательств и амортизируются аналогично заработанной премии по исходящему перестрахованию;
- ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

Установлено, что для целей актуарного оценивания проводящим актуарное оценивание актуарием в покрытие обязательств приняты активы:

- Денежные средства и их эквиваленты, депозиты;
- Ценные бумаги;
- Дебиторская задолженность по страховым операциям;
- Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни;
- Недвижимое имущество;
- Отложенные аквизиционные расходы;
- Права пользования по договору аренды (соответствуют обязательствам по аренде).

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений стоимости, принимаемых для целей актуарного оценивания активов Общества отсутствуют.

По результатам проведения контрольных процедур, направленных на проверку исполнения требований ФСАД «Активы» при определении стоимости активов, установлено, что проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Активы».

По результатам проверки вышеназванной информации, с учетом описанных в пункте 4.1.1 настоящего документа контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.1.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иные сведения

В пункте 5.1 актуарного заключения приведены 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.

В пункте 5.1 актуарного заключения сформулирован вывод:

«По итогам проведенного актуарного оценивания деятельности Общества по состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить свои финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства».

Вывод, приведенный в пункте 5.1 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствует требованиям пункта 5.1 Приложения к Указанию № 4533-У, поскольку, с учетом требований статьи 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств.

В рамках проведения проверки актуарного заключения по результатам контрольных процедур установлено:

- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений обязательств Общества отсутствуют;
- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений стоимости принимаемых для целей актуарного оценивания активов Общества отсутствуют;
- на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества;
- на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства;
- риск ликвидности с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств не оценивается как существенный;

– с учетом сопоставления валютных активов и обязательств не установлено существенных валютного и процентного рисков для Общества.

Полученные по результатам контрольных процедур выводы соответствуют выводам, приведенным пунктах 5.1, 4.7 актуарного заключения.

В пункте 5.4 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 5.4 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества и является актуальной по состоянию на дату составления актуарного заключения.

4.2. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основания, установленные пунктом 13 Приложения Указанию №6009-У, для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

4.3. Дополнительная информация

В актуарном заключении содержится незначительное количество не связанных с финансовыми показателями опечаток, не оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания и выводы.

При проведении актуарного оценивания и составления актуарного заключения ответственному актуарию, проводящему актуарное оценивание, рекомендуется рассмотреть возможность раскрывать критерии прохождения проверки данных на предмет согласованности, полноты и достоверности.

Приложения**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком проверки актуарного заключения**

- 1) Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2) Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2019- 2022 годы.
- 5) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России за 2019-2022 гг.
- 6) Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022.
- 7) Расчеты страховых резервов на отчетную дату (31.12.2022) по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 8) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2022.
- 9) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 10) Сведения об отсутствии в 2022 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 11) Сведения о результатах прошедшей в 2021 году проверки деятельности Общества Банком России.
- 12) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 13) Описание перестраховочной политики Общества.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 15) Журнал договоров исходящего перестрахования – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 17) Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2016-2022 гг.
- 18) Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2023 по 30.03.2023).
- 19) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.

- 20) Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 21) Сведения о договорах страхования, принятых от АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060), АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446), АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» (ОГРН 1024600945192).
- 22) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 23) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.
- 24) Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.
- 25) Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.
- 26) Отчеты оценщиков, представленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.
- 27) Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2022 году.
- 28) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 29) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 30) Дополнительные сведения по запросам актуария.
- 31) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 2. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.	
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.	Тест пройден
2.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.	Тест пройден
3.	Выборочное сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.	Тест пройден
4.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).	Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2022 г.	
5.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	Тест пройден.
6.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден.
7.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	Тест пройден
8.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден
9.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус сч. 71404 (ОФР 221)	Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден.
11.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус сч. 71403 (ОФР 122)	Тест пройден.
12.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден
13.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172)	Тест пройден
14.	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) Отчета о потоках денежных средств страховой организации (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден
15.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) минус 71413 (в части уменьшения комиссионного вознаграждения)	Тест пройден
16.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	Тест пройден
17.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	Тест пройден
18.	Проверка наличия и заполнения полей в журналах, необходимых для расчетов и подготовки агрегаций данных.	Тест пройден.
III	Достоверность	
19.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно

№	Сверка	Результат
		равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
20.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
21.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
22.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
23.	Сопоставление агрегаций данных, использованных при проведении актуарного оценивания с аналогичными агрегациями, полученными по данным журналов договоров и убытков.	Тест пройден, необъяснимые существенные различия отсутствуют.
24.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.
25.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не установлено, тест пройден.
26.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и отчетов брокера, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден
27.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)	Тест пройден
28.	Сверки, аналогичные указанным в пп. 5–18 настоящей таблицы, применение к данным до 2021 года	Тест пройден
29.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ


_____ А.А. ИЦЕЛЕВ

27 ФЕВРАЛЯ 2023 ГОДА

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА»
ЗА 2022 ГОД**

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	4
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	28
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	34

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2022 года подготовлено для представления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств Общества 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». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 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».

Дата составления актуарного заключения 27.02.2023.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Ицелев Александр Александрович

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

№ 9.

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

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

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора (Договор № 1 от 27.01.2023). Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019).

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга»

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

2619

2.3.Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

6315232133

2.4.Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1036300442045

2.5.Место нахождения.

443001, Российская Федерация, г. Самара, ул. Арцыбушевская, 167

2.6.Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

Лицензия СЛ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия ОС № 2619-03 от 22.01.2018 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Лицензия ПС № 2619 от 15.12.2022 на осуществление перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующей лицензии на осуществление страховой деятельности и Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

При проведении оценивания применялись предположения о динамике поведения отдельных показателей в будущем. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из предположений.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16.

б) Указание Банка России от 18.09.2017 № 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».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев.

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

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

- 1.Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2.Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3.Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 4.Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022 годы.
- 5.Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2022 год с детализацией по счетам.
- 6.Отчетность, представляемая Обществом в Банк России за 2016-2022 гг.
- 7.Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2022.
- 8.Расчеты страховых резервов на отчетную дату (31.12.2022) по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 9.Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2022.
- 10.Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 11.Сведения об отсутствии в 2022 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 12.Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 13.Описание перестраховочной политики Общества.
- 14.Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 15.Журнал договоров исходящего перестрахования – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 16.Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 17.Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2017-2022 гг.
- 18.Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2023 по 31.01.2023).
- 19.Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 20.Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 21.Сведения, аналогичные указанным в пунктах 4, 14-16, содержащие данные о договорах страхования, принятых от АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060), АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446), АО «Страховая Компания Аско-Центр» (ОГРН 1024600945192).
- 22.Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2022 инкассовых списаний.
- 23.Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной

(или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

24.Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2022, 30.09.2022, 31.10.2022, 30.11.2022, 31.01.2023.

25.Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.

26.Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО СК «Коместра-Томь» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО СК «Коместра-Томь» по состоянию на 02.12.2019 (дата составления 04.12.2019).

27.Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО «ВостСибЖАСО» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО «ВостСибЖАСО» по состоянию на 13.09.2019 (дата составления 16.09.2019).

28.Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО «Страховая Компания Аско-Центр» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО «Страховая Компания Аско-Центр» по состоянию на 27.12.2022 (дата составления 27.12.2022).

29.Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.

30.Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.

31.Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.

32.Отчеты оценщиков, представленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.

33.Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2022 году.

34.Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев), результаты оценки показателей финансовой устойчивости и платежеспособности Общества на 30.06.2022, 30.09.2022 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

35.Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.

36.Дополнительные сведения по запросам актуария.

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

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в таблице (Таблица 1). По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась. Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
1	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
3.	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2022 год (тыс.руб.)				
4.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	2 808 410	2 808 410	-	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	467 925	469 070	(1 144)	Тест пройден. Расхождение менее 0,5%.
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)	7 749 510	7 754 093	(4 582)	Тест пройден. Расхождение менее 0,1%.
7.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	2 808 410	2 808 410	-	Тест пройден.
8.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	467 925	463 844	4 081	Тест пройден, расхождение менее 1%
9.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	71 480	71 480	(0)	Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	98 269	98 269	-	Тест пройден
11.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71413 (ОФР 17101)	1 092 366	1 096 511	(4 145)	Тест пройден (Примечание 1), расхождение менее 0,5%.
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172)	113 151	113 103	48	Тест пройден. Расхождение менее 0,05%.
13.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	418 750	418 750	-	Тест пройден
14.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	14 673	14 673	-	Тест пройден
15.	Проверка показателей по премиям, убыткам заявленным, но не урегулированным убыткам в рамках перестраховочного пула ОСАГО: сверка данных бордеро с данными бухгалтерского учета.	Тест пройден			
III	Достоверность				
16.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной			
17.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
18.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
19.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
20.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным резервным группам установлены. Тест пройден (Примечание 2).			
21.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
22.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).				Тест пройден
23.	Проверка достоверности данных для расчета РНП. Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю Общества не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.				Тест пройден
24.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)				Тест пройден
25.	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).				Тест пройден
26.	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)				Тест пройден
27.	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).				Тест пройден
28.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)				Тест пройден
29.	Сверки, аналогичные указанным в р. II настоящей таблицы, применение к данным 2016-2021 гг.				Тест пройден
30.	Сверки, аналогичные указанным в р. II настоящей таблицы, применение к данным принятого Обществом 27.12.2022 страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» (ИНН 4629047723, ОГРН 1024600945192)				Тест пройден
31.	Иные процедуры в процессе агрегации данных				Существенных расхождений не выявлено

Примечания к таблице 1.

1. В рамках проведения актуарного оценивания по итогам 2020 года установлено, что за 2020 год сведения о комиссионном вознаграждении отражены в журнале договоров некорректно (Таблица 2):

Таблица 2. Сверка сумм комиссионного вознаграждения, отраженных в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета за 2020 год (тыс. руб.)

Резервная группа	КВ в базе учета договоров	КВ данным бухгалтерского учета	Разность
НС	172 173	27 931	144 242
КАСКО	275 520	421 214	(145 694)
Итого	447 693	449 146	(1 452)

Расхождения сумм комиссионного вознаграждения за 2021 год в разрезе резервных групп менее значительные, чем в 2020 году, что обусловлено проводимыми Обществом в 2021 году работами по автоматизации корректного учета комиссионного вознаграждения.

В таблице (Таблица 3) приведена сверка сумм комиссионного вознаграждения, отраженных в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета за 2022 год. Существенных в абсолютном выражении расхождений в данных, обеспечивающих существенное превышение результата расчета отложенных аквизиционных расходов по данным журнала договоров над результатом расчета отложенных аквизиционных расходов по данным бухгалтерского учета, не установлено. Обществу рекомендуется продолжать работы по автоматизации корректного учета комиссионного вознаграждения и обеспечению непротиворечивости данных о величине комиссионного вознаграждения по

видам страхования, содержащихся в базе учета договоров страхования и базе ведения бухгалтерского учета.

Таблица 3. Сверка сумм комиссионного вознаграждения, отраженных в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета за 2022 год (тыс. руб.)

Резервная группа	КВ в базе учета договоров	КВ данным бухгалтерского учета	Разность	Разность, %
1.ДМС	15 275	16 196	(922)	-6.04%
2.НС	855 925	858 225	(2 300)	-0.27%
3.ОСАГО	67 054	65 845	1 209	1.80%
4.КАСКО	84 777	85 661	(884)	-1.04%
5.Прочее	69 336	70 583	(1 247)	-1.80%
ИТОГ	1 092 366	1 096 511	(4 145)	-0.38%

2. Базы данных по договорам страхования, принятым от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», ведутся отдельно от основной учетной системы Общества. Учитывая, что страховые портфели от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» приняты в 2019 году и договоры страхования, преимущественно, не являются долгосрочными, риск ошибок в данных, влияющих на оценку страховых обязательств, не оценивается как существенный. Тем не менее, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества. Рекомендация была сформулирована по итогам оценивания за 2020, 2021 годы, не выполнена.

3. Обществом 27.12.2022 принят страховой портфель АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР». По сведениям, полученным от Общества, проводится интеграция учета договоров, принятых от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР», в основную учетную систему Общества

По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) несет Общество.

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

На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования с учетом фактического объема бизнеса и данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Доля страховой премии в общем объеме страховой премии, начисленной, и принятого РНП в составе страхового портфеля АО «Страховая Компания Аско-Центр» за 2022 год
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	1%
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	26%
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	66%
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)	4%
Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)	3%

Обществом 27.12.2022 принят страховой портфель АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» (ИНН 4629047723, ОГРН 1024600945192). По состоянию на 31.12.2022 обязательства по принятым в рамках страхового портфеля договорам включены в состав страховых резервов. Объем обязательств на дату принятия по принятому от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» страховому портфелю составляет 92 млн.

рублей, объем активов, принятых от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» в рамках процедуры принятия страхового портфеля, составляет 92 млн. рублей. В состав принятого страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» входят договоры, относящиеся к учетным группам:

- Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
- Учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
- Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;
- Учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»;
- Учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13»;
- Учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Договоры, характеризующиеся длительностью урегулирования и высокой величиной потенциального убытка, такие, как договоры страхования ответственности арбитражных управляющих и застройщиков, в составе принятого от АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР» страхового портфеля отсутствуют.

Объем страховой премии Общества за 2022 год составил 7 681 млн. рублей, что в 1,55 раз превышает аналогичный показатель 2021 года. Динамика роста страхового портфеля Общества в 2022 году объясняется расширением бизнеса в части автострахования и ростом страховых тарифов.

Структура страхового портфеля Общества в 2022 году не претерпела в сравнении со структурой портфеля в 2021 году существенных изменений.

3.5.Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые возникнут в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из:
 - резерва заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - резерва произошедших, но незаявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской

Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что в целом для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом.

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. Форма представления данных о количестве убытков аналогична форме представления данных об их оплате.

Ввиду того, что по отдельным учетным группам Общество отражает заявленные убытки до момента их урегулирования в размере максимальной величины убытка (страховой суммы), а в рамках резервной группы 3 ОСАГО имеет место регулярное изменение оценок вследствие отражение заявленного убытка исходя из среднего показателя, использовать данные о развитии состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытков, не представляется корректным для получения устойчивых оценок страховых обязательств по произошедшим событиям в части выплат.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, если не указано иное, выбран календарный квартал.

Неидентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

Предположения, применяемые для оценки РУ

В рамках оценивания РУ рассматриваются оценки, полученные методами, приведенными в пункте 3.6 настоящего документа.

В рамках оценивания РУ на 31.12.2021, 31.12.2022 не проводится обособленное рассмотрение данных по договорам страхования, принятым в составе страховых портфелей АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» и рассматриваются данные об убытках по принятым портфелям, оплаченных Обществом, и страховых премиях по принятым портфелям, заработанным Обществом.

В рамках оценивания РУ на 31.12.2022 по договорам страхования, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР», по отдельным резервным группам проводится обособленное рассмотрение данных о договорах страхования и убытках, принятых в составе указанных портфелей.

Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в таблице (Таблица 5).

Таблица 5. Предположения, применяемые для оценки РУ

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	<p>Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии. Коэффициент развития убытков от квартала события к последующему кварталу $k0:1$ оценен исходя из того, что выплаты по событиям 4 квартала 2021 года в том же периоде составляют 29% от заработанной премии, что ниже аналогичного показателя прошлых периодов. Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме $k0:1$, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>Выплаты по событиям 4 квартала 2022 года в том же периоде составляют 22% от заработанной премии, что ниже аналогичного показателя прошлых периодов. Учитывая скорость развития убытков по ДМС, для формирования РУ на 31.12.2022 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.09.2022 – методом цепной лестницы; - по событиям IV квартала 2022 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере среднего значения за период анализа. <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обусловлено снижением объема</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	урегулированных убытков в квартале происшествия за IV квартал 2022 года относительно аналогичного показателя прошлых периодов.
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%). Учитывая объем данных, недостаточный для получения адекватной оценки скорости развития убытков, коэффициенты развития приняты по данным оценок коэффициентов развития убытков по относящимся к резервной группе НС договорам, заключенным Обществом, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита».</p> <p>По состоянию на 31.12.2022 деятельность по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита», осуществляется 10 кварталов.</p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2022 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.06.2022 – методом цепной лестницы; - по событиям II полугодия 2022 года – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%). <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обусловлено наличием статистических данных для подготовки оценки.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» и кроме принятых в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная методом цепной лестницы. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2022 применялась оценка, полученная тем же методом. Также рассмотрены данные об оплате страховых случаев в период с 01.01.2023 по 14.02.2023. Результаты реализации оплат убытков в 2023 году не свидетельствуют о недостаточности сформированного на 31.12.2022 РУ.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p> <p>По данным актуарного заключения по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» за 2021 год для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная методом цепной лестницы.</p> <p>В связи с тем, что выплаты по событиям 4 квартала 2022 года в том же периоде составляют 3 тыс. рублей, что существенно ниже среднего аналогичного показателя за период анализа, оценка РУ получена комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.09.2022 – методом цепной лестницы; - по событиям IV квартала 2022 года – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, наблюдаемой за III квартал 2022 года. <p>Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.</p>
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	<p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2021 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда жизни и здоровью. <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств, при этом в связи с выбором осмотрительных предположений избыток РУ составил 16,9%.</p> <p>В 2022 году имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изменения справочников стоимости запасных частей Российского союза автостраховщиков (РСА); - Развитие в рамках исполнения Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», маркетинговых подходов страховщиков, направленных на привлечение клиентов, договоры с которыми характеризуются высокой маржинальностью. Обществом в 2020 году разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов;</p> <p>-Рост в 2021-2022 годах количества заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования относительно аналогичного показателя 2020 года.</p> <p>Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Согласно информационному письму РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460, убыточность по принятым в перестрахование договорам перестраховочного пула ОСАГО выше, чем наблюдаемая убыточность по договорам, заключённым Обществом, без системы «Е-Гарант», что требует обособленного рассмотрения таких договоров.</p> <p>В 2022 году, в связи с геополитическими событиями снизилась доступность запасных частей на транспортные средства, производились изменения справочников стоимости запасных частей РСА, что привело к росту среднего убытка.</p> <p>В 2022 году объем страхового портфеля Общества по ОСАГО вырос относительно аналогичного показателя 2021 года, что обусловлено ростом количества договоров и повышением страховых тарифов. При этом Общество осуществляет маркетинговую политику, направленную на привлечение клиентов, договоры страхования, заключенные с которыми, характеризуются низким показателем убыточности.</p> <p>Учитывая, что убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью, и убытки, связанные с причинением имущественного вреда, характеризуются значительными различиями в скорости урегулирования и размерах, при оценивании РУ проводится сегментация по типу убытка.</p> <p>РУ оценивается по следующим типам убытков:</p> <p>I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью;</p> <p>II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда.</p> <p>В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации.</p> <p>Со второго полугодия 2021 года наблюдается значительный рост объема договоров страхования, заключенных посредством системы «Е-Гарант».</p> <p>При этом договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», заключаются в регионах использования транспортных средств – Республика Крым и г. Севастополь.</p> <p>Договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», в регионах использования транспортных средств, кроме Республика Крым и г. Севастополь, в существенном объеме отсутствуют. Указанное обстоятельство связано с деятельностью Общества в регионах Крым и Севастополь.</p> <p>По данным об убыточности страховой премии по договорам, заключенным в разных регионах РФ агентами Общества и в офисах Общества, а также посредством продаж через Интернет-сайт Общества, не установлено необходимости для целей оценивания РУ проводить сегментацию по регионам РФ. Указанное обстоятельство обусловлено реализуемой маркетинговой политикой Общества.</p> <p>Каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на четыре категории:</p> <p>I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</p> <p>II. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</p> <p>III. Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</p> <p>IV. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).</p> <p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2022 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании); - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО; - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО; - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании); - о возмещении вреда жизни и здоровью. <p>В сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021 сегментация данных для оценивания РУ на 31.12.2022 изменена, что обусловлено деятельностью в рамках перестраховочного пула ОСАГО.</p> <p>Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, а также результаты ретроспективного анализа РУ, сформированного на 31.12.2021 на базе предположений,</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>преимущественно основанных на данных Общества, в рамках оценивания РУ на 31.12.2022 по сегментам, кроме относящихся к операциям в рамках перестраховочного пула ОСАГО, применяются параметры, оцененные, с разумной степенью осмотрительности, по данным страхового портфеля Общества.</p> <p>Учитывая недостаточный объем информации, оценка РУ на 31.12.2022 по сегментам, относящимся к операциям в рамках перестраховочного пула ОСАГО, учитывает оценки, определенные информационным письмом РСА исх. №И-1460 от 13.01.2023.</p> <p>Оценка резерва убытков по ОСАГО на 31.12.2022 сформирована из пяти компонентов:</p> <p><i>1. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2022 применяется оценка РУ, полученная методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего значения за период анализа, что осмотрительно превышает наблюдаемую убыточность за 2021-2022гг. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p><i>2. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда в рамках портфеля договоров, входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО</i></p> <p>Оценка РУ получена методом цепной лестницы, с учетом коэффициентов развития, определенных после второго коэффициента по данным расчетов резерва убытков по совокупному страховому портфелю ОСАГО Общества. Коэффициенты развития от квартала убытка к последующему кварталу ($k0:1$) и последующий коэффициент развития ($k1:2$) приняты в размере средневзвешенных значений по наблюдаемым данным. Убыточность страховой премии, оцененная исходя из оценки состоявшихся убытков, полученной описанным методом, не ниже ожидаемой убыточности, определенной по оценкам, определенным информационным письмом РСА исх. №И-1460 от 13.01.2023.</p> <p><i>3. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО</i></p> <p>Оценка РУ получена методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной информационным письмом РСА исх. №И-1460 от 13.01.2023, с учетом коэффициентов развития, определенных после второго коэффициента по данным расчетов резерва убытков по совокупному страховому портфелю ОСАГО Общества. Коэффициенты развития от квартала убытка к последующему кварталу ($k0:1$) и последующий коэффициент развития ($k1:2$) приняты в размере средневзвешенных значений по наблюдаемым данным.</p> <p><i>4. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2022 использована оценка РУ, полученная методом цепной лестницы по данным об оплаченных убытках, агрегированных помесечно, за 5 лет, предшествующих отчетной дате. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. Указанная оценка на 20% превышает оценку РУ, полученная методом цепной лестницы по данным об оплаченных убытках, агрегированных поквартально, и оценивается как осмотрительная. Рассмотрение данных об оплаченных убытках, агрегированных помесечно, позволяет учесть сезонность и нивелировать риски задержки урегулирования в декабре 2022 года.</p> <p><i>5. Резерв убытков по возмещению вреда жизни или здоровью.</i></p> <p>I. Оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, основанными на динамике развития убытков, изложенными в пункте 3.6 настоящего документа, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений, представленных НАОЦ «Тенденции изменения ключевых показателей для оценки риска ущерба жизни/здоровью по итогам 3 кв 2022 г.», на семинаре актуариев в декабре 2022 года.</p> <p>Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» http://www.actuaries.fa.ru/], что связано с длительностью урегулирования убытков.</p> <p>Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по событиям, произошедшим до 31.12.2021 и во II полугодии 2022 года – методом цепной лестницы; – по событиям, произошедшим в I полугодии 2022 года - в размере оценки, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, оцененной осмотрительно в размере среднего значения соответствующих показателей за 2 полугодие 2022г., 2 полугодие 2021 г. <p>Учитывая, что, согласно сведениям, представленным НАОЦ, развитие убытков по убыткам по возмещению вреда жизни или здоровью имеет длительный характер, тринадцать коэффициентов</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>развития, начиная от шестого периода, следующего за периодом происшествия, к последующему периоду ($k6:7-k19:20$) определяются по формуле:</p> $k_{i,t+1} = (k_{t-1,i} - 1) / 2 + 1.$ <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обусловлено, преимущественно, рыночными изменениями.</p>
<p>Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)</p>	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>В 2021-2022 году наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита». Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2021, 2022 годах в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, для целей формирования РУ на 31.12.2021 и на 31.12.2022 консервативно принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как среднее значение за 2020 год, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2021 и 2022 годы.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» и кроме принятых в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p> <p>По состоянию на 31.12.2021 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – По событиям, произошедшим до 31.12.2020 – методом цепной лестницы; – По событиям, произошедшим после 31.12.2020 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как максимальный показатель за период анализа. <p>По состоянию на 31.12.2022 для формирования РУ применяется оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как среднее значение указанного показателя за период анализа, что соответствует оценке убыточности заработанной премии за 2022 год.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. При этом систематически наблюдается избыток оценки заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков, что обусловлено методологией оценки заявленного убытка, принятой Обществом.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p> <p>По данным актуарного заключения по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» за 2021 год для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом посредством раздельного рассмотрения двух категорий рисков.</p> <p>По состоянию на 31.12.2022, учитывая снижение объема страхового портфеля в 2022 году относительно аналогичного показателя 2021 года, для целей формирования РУ принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как среднее значение указанного показателя за период анализа, что соответствует оценке убыточности заработанной премии за 2022 год.</p> <p>Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2021, изменен.</p>
<p>Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)</p>	<p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров, принятых в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2021, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>РУ на 31.12.2021 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>Учитывая, что в III, IV кварталах 2022 года оплата убытков по событиям того же периода существенно ниже соответствующих показателей предыдущих периодов, РУ на 31.12.2022 сформирован в размере оценки, полученной Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как среднее значение указанного показателя за период анализа. Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по кварталам.</p> <p>Для обеспечения проверки устойчивости оценок, проведены обособленные расчёты по учетным группам договоров, входящим в указанную резервную группу. Существенные расхождения между суммой обособленных оценок по учетным группам и сформированным на 31.12.2022 РУ не установлены.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i></p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» http://www.actuaries.fa.ru/], что связано с объемом статистических данных об убытках.</p> <p>По данным актуарного заключения по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» за 2021 год для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом Борнхюттера-Фергосона и методом ожидаемой убыточности.</p> <p>РУ на 31.12.2022 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы, что позволяет учесть ожидаемое развитие убытков по событиям II полугодия 2022 гола.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p>

Предположения, применяемые для оценки РУУ, приведены в пункте 3.6 настоящего документа.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

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

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «*pro rata temporis*». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) (далее – перестраховочный пул ОСАГО). В рамках перестраховочного пула ОСАГО могут иметь место задержки внесения в учетную систему информации о договорах страхования, с учетом сроков получения бордеро от Российского союза автостраховщиков (РСА). По состоянию на отчетную дату Обществом внесена в учетную систему информация по бордеро от РСА за IV квартал 2022 года, следовательно, невнесенные в учетную систему Общества договоры ОСАГО в рамках входящего перестрахования, ответственность по которым началась до отчетной даты, в существенном объеме отсутствуют.

Заключенных договоров страхования, вступивших в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, по данным Общества, в существенном объеме нет.

Методы оценивания резерва убытков (РУ)

Оценка РУ проводится в целом для заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков. При оценивании РУ принимается во внимание

РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но неурегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества и установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производится следующими актуарными методами:

- 1) метод цепной лестницы;
- 2) метод ожидаемой убыточности;
- 3) метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- 4) метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- 5) экспертный метод;
- 6) комбинированный метод.

При расчете РПНУ принято решение о применении кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках. Расчеты проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т. е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитываются прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам.

Прямые расходы на урегулирование убытков распределяются по резервным группам исходя из соотношения соответствующих расходов с конкретными убытками по договорам страхования, относящимся к соответствующим группам.

Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по резервным группам, пропорционально оплаченным за период анализа убыткам по договорам страхования, относящимся к соответствующим группам.

Величина РУУ оценивается по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

Значение коэффициента РУУ(%_{РУУ}) по всем резервным группам, кроме ОСАГО, определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы, как отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Значение коэффициента РУУ(%_{РУУ}) по резервной группе ОСАГО в части договоров страхования, не относящихся к принятым на перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО, определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы, как отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков. Значение коэффициента РУУ(%_{РУУ}) по резервной группе ОСАГО в части договоров страхования, принятых на перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО, полагается равным нулю, так как Общество не несет расходов на урегулирование таких убытков и не взаимодействует с выгодоприобретателями по соответствующим договорам.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня дохода по суброгации и регрессам. Учитывая, что структура страхового портфеля Общества, тарифная и андеррайтинговая политики, условия договоров страхования, связанные со страховом риском, в 2022 году не претерпели значительных изменений, уровень затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, оцененный за год, предшествующий отчетной дате, может быть использован в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

С целью определения относительно заработанной страховой премии уровня затрат на сопровождение договоров страхования в состав расходов на сопровождение договоров принимаются общехозяйственные расходы, включая заработную плату сотрудников, расходы по аренде, стоимость услуг банков и др.

В случае если выявлено, что величины РНП недостаточно для исполнения обязательств по будущим событиям, то дефицит резерва списывается из величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР). Проверка достаточности РНП проводится на базе показателей нетто-перестрахования для совокупного страхового портфеля Общества.

В случае если сумма дефицита больше величины ОАР, то ОАР не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной резервной группе. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии, нетто от перестрахования;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование (нетто от перестрахования);
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы, нетто от перестрахования.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (КУ) (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

С целью осмотрительного учета возможных изменений структуры страхового портфеля и андеррайтинговой политики Общества в части страхования ОСАГО для целей определения целесообразности формирования РНР параметр КУ оценивается в порядке, приведенном в таблице (Таблица 6).

Таблица 6 Оценивание коэффициента убыточности для целей проверки достаточности РНП

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
1.ДМС	КУ оценивается по данным об убыточности, с учетом развития, за 2022 год.

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
2.НС	<p><i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части НС</i> Убыточности заработанной страховой премии оценена на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%).</p> <p><i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» и кроме принятых в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i> КУ оценивается по данным об убыточности, с учетом развития, за 2022 год.</p> <p><i>По договорам, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i> КУ осмотрительно оценивается по данным об убыточности, с учетом развития, в размере среднего значения за II,III кварталы 2022 года.</p>
3.ОСАГО	<p><i>I. По договорам ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью</i> - КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной, с учетом развития убытков, за 2022 год.</p> <p><i>II. По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда:</i></p> <p><i>1) Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)</i> КУ оценивается в размере КУ, определенного как среднее значение показателя за 2022 год, что является осмотрительной оценкой.</p> <p><i>2) Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО</i> В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ получена в размере максимального значения диапазона соответствующих оценок, приведенного в информационном письме РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460.</p> <p><i>3) Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</i> В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда для договоров исходящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ (нетто от перестрахования) получена в размере произведения доли участия Общества в перестраховочном пуле на максимальное значения диапазона соответствующих оценок, приведенного в информационном письме РСА от 13.01.2023 исх. №И-1460.</p> <p><i>4) Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).</i> КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов, скорректированной на коэффициент, который отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей (с учетом сведений, представленных НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу), на 3 кв. 2022», на семинаре актуариев в декабре 2022 года). Коэффициент убыточности по договорам ОСАГО оценен как средневзвешенное значение вышеназванных показателей и скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам. В рамках проверки достаточности РНП по ОСАГО учитывается сальдо будущих денежных потоков по урегулированию исходящего ПВУ.</p>
4.КАСКО	<p><i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО</i> В 2021, 2022 годах наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита». Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2022 году в сравнении с 2021г. не претерпели изменений, в качестве КУ для целей проверки достаточности РНП на 31.12.2022 принята оценка КУ определенная как среднее значение за 2020 год, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2022 год.</p> <p><i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» и кроме принятых в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i> КУ оценивается по данным о максимальной квартальной убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчетной дате, что не противоречит наблюдаемой убыточности за 2020-2022 гг., и обеспечивает учет риска роста стоимости запасных частей транспортных средств.</p> <p><i>По договорам, принятым в составе страхового портфеля АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»</i> КУ оценивается по данным о максимальной квартальной убыточности за 2022 год, скорректированной на ожидаемый уровень роста стоимости запасных частей транспортных средств. Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.</p>
5.Прочее	КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчетной дате

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств по периодам их исполнения – до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

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

Перестраховочная политика Общества формируется в целях эффективной финансовой защиты страхового портфеля, обеспечения надежных гарантий выполнения своих обязательств перед страхователями и с учётом отраслевой специфики застрахованных рисков и объектов.

Во исполнение положения Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Обществом заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО РНПК. Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества в 2020 году на период с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г. представлена в таблице (Таблица 7).

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ» (АО РНПК);
- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО»;
- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»;
- Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан);
- Закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах»;
- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭНЕРГОГАРАНТ»;
- СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»;
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ»;
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ».

Таблица 7 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.

Наименование	Тип договора	Секции	Лимит договора	Собственное удержание	Перестраховщики	Доля в %	Комиссия в %	
Перестрахование имущества юридических лиц	Пропорциональный, на базе экседента сумм	Секция 1 - страхование имущества юридических лиц	150 млн. руб.	6 млн. руб.	АО «Русское перестраховочное общество»	20	45	
					АО РНПК	41	45	
					АО «Объединенная страховая компания»	12	55	
					ООО «GROSS INSURANCE» (Узбекистан)	12	55	
Перестрахование имущества физических лиц	Пропорциональный, на базе экседента сумм	Секция 2 - страхование имущества физических лиц	60 млн. руб.	4 млн. руб.	ЗАСО «Белнефестрах» (Беларусь)	7,5	30	
					АО «Русское перестраховочное общество»	20	45	
					АО РНПК	47	45	
					АО «Объединенная страховая компания»	12	55	
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом	Пропорциональный, квотный	Секция 3.1	Лимит -40 млн. руб.	16%	Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан)	11	55	
					АО «Русское перестраховочное общество»	20	30	
					АО РНПК	50	30	
					АО «Объединенная страховая компания»	5	40	
		Секция 3.2	Лимит - 1 500 000,00 долларов США	Свыше 100 000,00 долларов США	10%	Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан)	9	40
						АО «Русское перестраховочное общество»	20	30
						АО РНПК	50	30
						АО «Объединенная страховая компания»	5	40
ЗАСО «Белнефестрах» (Беларусь)					10	40		
					5	30		

Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Таким образом, перестраховочная защита в рамках договоров, относящихся к линии бизнеса 3 ОСАГО, обеспечена факультативно-облигаторным договором квотного перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО. Наблюдаемый объем операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО обусловлен Правилами профессиональной деятельности «Условия соглашения о перестраховочном пуле» (утв. постановлением Президиумом РСА от 8 апреля 2022 года).

В 2022 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и не подпадающие под действие облигаторных договоров, подлежат факультативному перестрахованию в компаниях, имеющих лицензию на перестрахование и соответствующий рейтинг (АО РНПК, АО «Русское перестраховочное общество», ООО «Абсолют Страхование», АО «Объединенная страховая компания» и др.).

Расчет доли перестраховщиков в РНП (РНП^{Re})

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «*pro rata temporis*»).

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ (РЗНУ^{Re})

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ (РПНУ^{Re})

Получение оценки доли перестраховщиков в РПНУ по каждой резервной группе проводится исходя из коэффициента участия перестраховщиков в выплатах, рассчитанного за 2022 год. Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в выплатах. Расчет приведен в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. Расчет РПНУ^{Re}

Резервная группа/показатель	Выплаты за 2022 год	Доля перестраховщиков в выплатах за 2022 год	% Re	РПНУ	РПНУ ^{Re}
4 КАСКО (договоры, кроме заключенных на условиях продукта «Автозащита»)	101 226	3 652	3.61%	1 111	40
5 ПРОЧЕЕ	26 246	3 817	14.54%	22 429	3 259
Резервные группы 1,2 (доля перестраховщиков в выплатах за 2022 год = 0)					0

Учитывая незначительность расчетного значения РПНУ^{Re} (менее 3,5 млн. рублей), дополнительный анализ адекватности полученной оценки не проводится.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе 3 рассчитана по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}} = \text{РПНУ} \times \text{РЗНУ}^{\text{Re}} / \text{РЗНУ},$$

где РПНУ – РПНУ по резервной группе 3 ОСАГО в части договоров, переданных в перестрахование, РЗНУ – РЗНУ по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, РЗНУ^{Re} – доля перестраховщиков в РЗНУ по резервной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование.

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ по резервной группе 3 составляет 85 010 тыс. рублей и соответствует доле Общества в перестраховочном пуле ОСАГО.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю, так как участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не характерно для большинства договоров исходящего перестрахования Общества.

Порядок и результаты проверки доли перестраховщиков в страховых обязательствах на возможность получения будущих доходов

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах отсутствует. Доля перестраховщиков, приходящаяся на иностранных перестраховщиков, не способных по состоянию на

отчетную дату в силу геополитической обстановки осуществлять взаиморасчеты с Обществом, отсутствует.

Методика распределения доли перестраховщиков страховых резервах по срокам реализации

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву. Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

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.

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСР) оценивается по резервным группам, в рамках которых существует стабильная практика Общества по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка ПСР проводится методом, аналогичным методу Борнхьюттера-Фергюсона, с использованием данных о размере поступлений, агрегированных по кварталу наступления страхового случая и кварталу получения, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по кварталу наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по неначисленным требованиям, за оценку ПСР принимается разность оценки, полученной по каждому кварталу наступления страхового случая вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, отнесенной к соответствующему кварталу наступления страхового случая. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

Исходя из практики Общества, на 31.12.2022 доля перестраховщиков в ПСР не формируется (в рамках операций перестраховочного пула ОСАГО показатель не оценивается как существенный).

Данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку будущих поступлений годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе начисленного вознаграждения за заключение договора страхования и предусмотренных законодательством отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат. В сравнении с обязательным актуарным оцениванием деятельности Общества по итогам 2021 года метод расчета ОАР не изменен. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.6 настоящего документа).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования методом *pro rata temporis* исходя из суммы начисленной комиссии и дат начала и окончания перестраховочного покрытия.

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП и РНП^{Re}.

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

Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по

действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (достаточность РНП) приведен в пункте 3.6 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основана на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если

- оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит значительно величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

- оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, не является значительно меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР, ПСР, доля перестраховщиков в страховых резервах) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Обществом. В отношении активов сведения о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводятся дополнительные контрольные процедуры в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов обязательств Общества не проводится, так как в большинстве случаев соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договора страхования часть расходов на их приобретение. Отложенные аквизиционные доходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договора исходящего перестрахования часть получаемого от перестраховщиков вознаграждения за передачу риска. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП, ОАД - в составе обязательств Общества, прекращение признания которых компенсирует часть убытка от прекращения признания РНП^{Re}.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания в соответствии с требованиями

Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания такие активы не учитываются.

В покрытие обязательств, в том числе по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не относящаяся к страховым операциям и накопленному доходу по финансовым инструментам;
- 4) основные средства и инвестиционное имущество, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

Согласно пояснению Общества, активы под обременением (ипотека, залог, арест), по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования (кроме окончивших действие на отчетную дату) и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, включая незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, по расчетам по прямому возмещению убытков, принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков проверяется на адекватность посредством рассмотрения сумм, полученных по итогам нескольких клиринговых сессий.

Нестраховая дебиторская задолженность, не относящаяся к дебиторской задолженности по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу, в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Структура страховой дебиторской задолженности Общества на сумму 274 млн. рублей по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 9).

Таблица 9. Структура дебиторской задолженности Общества по статьям, по которым она принимается для целей покрытия обязательств

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей и перестрахователей по договорам страхования	0.00353%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	19.42%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	26.92%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	53.65%
Итого	100.00%

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу представляет собой начисленные проценты по депозитам и ценным бумагам, включается в стоимость соответствующих активов, и принимается в покрытие обязательств Общества.

Денежные средства

Денежные средства, размещенные в банках, включая депозиты, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2022 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства и депозиты, приведена в таблице (Таблица 10).

Таблица 10. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства и депозиты

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
Нет		0.03%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	A(RU)	0.00026%
	AA(RU)	36.35%
	AA+(RU)	38.23%
	AAA(RU)	25.39%
Итого		100.00%

Величина денежных средств в кассе по состоянию на отчетную дату составляет 107 тыс. рублей.

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме, поскольку сумма денежных средств, размещенная в кредитных организациях с рейтингом, не позволяющем принимать соответствующие активы в покрытие страховых обязательств, незначительна.

Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, результатами аудита финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в разделе 3.3 настоящего документа. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивалась документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимались для целей актуарного оценивания.

Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 11).

Таблица 11. Структура вложений Общества в ценные бумаги по состоянию на отчетную дату

Показатель	Доля
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	81.86%
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	17.99%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0.15%
Итого	100.00%

Долевые ценные бумаги кредитных организаций, удерживаемые Обществом, представляют собой акции эмитента Публичное акционерное общество «СБЕРБАНК РОССИИ».

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций, удерживаемые Обществом, представляют собой облигации эмитента Публичное акционерное общество «Мостотрест».

Срок реализации долевых ценных бумаг учитывая ликвидность, полагается менее 3 месяцев. Учитывая события геополитического характера, срок реализации долговых ценных бумаг, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается согласно графику погашения (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости).

Учитывая события геополитического характера, имеющие место на отчетную дату, следует отметить риск снижения рыночной стоимости ценных бумаг. При этом реализация указанного риска в пределах 50% стоимости ценных бумаг не окажет влияния на выводы по итогам настоящего актуарного оценивания.

Недвижимое имущество

Объекты недвижимого имущества, по данным, отраженным в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчетную дату, проверялись на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online» <https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online>. Проверка проводилась по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения. По состоянию на отчетную дату недвижимое имущество, находящееся под обременением (арест, залог, ипотека), по данным Общества, отсутствует.

Стоимость недвижимого имущества для целей покрытия обязательств принимается в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». При этом рассматриваются результаты независимой оценки, отраженной в отчетах, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», содержащих оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.

По результатам анализа динамики инвестиционного портфеля Общества установлено, что в 2019 и 2020 годах приобретен ряд объектов недвижимого имущества, экономическая целесообразность указанных сделок для Общества не является очевидной. До 2022 года некоторые объекты недвижимости были реализованы Обществом.

Стоимость недвижимого имущества принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. При этом с учетом результатов, указанных в разделе 4 настоящего документа, непринятие недвижимого имущества в покрытие не окажет влияния на выводы по результатам настоящего актуарного оценивания.

Основные средства

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 9 873 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 12) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 12. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. рублей
Права пользования по договору аренды	9 873
Обязательства по аренде	12 125

Иные сведения

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

В таблице (Таблица 13) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам и изменения указанных показателей в отчетном периоде. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 4).

Таблица 13. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНИ	РНР	Итого	ОАР	ПСР
		Всего	РПНУ	РЗНУ						
1 ДМС	на 31.12.2021	11 263	11 255	8	214	29 444	0	40 921	4 008	0
	изменение	-2 101	-2 212	111	-80	15 839	0	13 658	1 518	0
	на 31.12.2022	9 162	9 043	119	134	45 283	0	54 579	5 526	0
2 НС	на 31.12.2021	22 582	18 277	4 305	429	351 844	0	374 855	192 435	0
	изменение	38 447	34 572	3 875	472	223 909	0	262 828	12 515	0
	на 31.12.2022	61 029	52 849	8 180	901	575 753	0	637 683	204 950	0
3 ОСАГО	на 31.12.2021	800 799	545 160	255 639	64 187	1 719 033	0	2 584 019	82 785	5 077
	изменение	353 821	273 304	80 517	6 635	1 044 976	0	1 405 432	36 048	25 123
	на 31.12.2022	1 154 620	818 464	336 156	70 822	2 764 009	0	3 989 451	118 833	30 200
4 КАСКО	на 31.12.2021	65 480	20 010	45 470	1 575	230 154	0	297 209	108 397	21 121
	изменение	10 253	-14 665	24 918	-356	-70 458	0	-60 561	-63 793	-5 711
	на 31.12.2022	75 733	5 345	70 388	1 219	159 696	0	236 648	44 604	15 410
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2021	25 375	8 277	17 098	1 013	71 512	0	97 900	24 529	0
	изменение	961	14 152	-13 191	1 784	41 805	0	44 550	2 723	0
	на 31.12.2022	26 336	22 429	3 907	2 797	113 317	0	142 450	27 252	0
Итого	на 31.12.2021	925 499	602 979	322 520	67 418	2 401 987	0	3 394 904	412 154	26 198
	изменение	401 381	305 151	96 230	8 455	1 256 071	0	1 665 907	-10 989	19 412
	на 31.12.2022	1 326 880	908 130	418 750	75 873	3 658 058	0	5 060 811	401 165	45 610

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату и изменения указанных показателей в отчетном периоде приведены в таблице (Таблица 14).

Таблица 14. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату

Линия бизнеса	Показатель	РУ ^{Re}			РНИ ^{Re}	Итого	ОАД
		Всего	РПНУ ^{Re}	РЗНУ ^{Re}			
1 ДМС	на 31.12.2021	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0
2 НС	на 31.12.2021	0	0	0	73	73	0
	изменение	0	0	0	724	724	0
	на 31.12.2022	0	0	0	797	797	0
3 ОСАГО	на 31.12.2021	0	0	0	0	0	0
	изменение	98 961	85 010	13 951	289 744	388 705	66 641
	на 31.12.2022	98 961	85 010	13 951	289 744	388 705	66 641
4 КАСКО	на 31.12.2021	1 176	140	1 036	5 586	6 762	1 909
	изменение	-1 064	-100	-964	-4 720	-5 784	-1 909
	на 31.12.2022	112	40	72	866	978	0
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2021	6 511	1 121	5 390	12 081	18 592	4 997
	изменение	-2 602	2 138	-4 740	9 037	6 435	2 790
	на 31.12.2022	3 909	3 259	650	21 118	25 027	7 787
Итого	на 31.12.2021	7 687	1 261	6 426	17 740	25 427	6 906
	изменение	95 295	87 048	8 247	294 785	390 080	67 522
	на 31.12.2022	102 982	88 309	14 673	312 525	415 507	74 428

Основной объем изменений страховых обязательств Общества связан с ростом объема бизнеса Общества и динамикой стоимости запасных частей транспортных средств в рамках линий бизнеса 3,4. Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле обязательного страхования гражданской ответственности

владельцев транспортных средств (ОСАГО), что обуславливает рост объема перестраховочных операций относительно показателей за 2021 год.

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По результатам проверки достаточности РНП на 31.12.2022 РНР не формируется, РНП оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств. В таблице (Таблица 15) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.6 настоящего документа.

Таблица 15. Расчет РНР

№	Резервная группа	РНП-РНП ^{Ре}	ОАР-ОАД	Ожидаемые будущие убытки	Ожидаемые расходы на сопровождение бизнеса	Ожидаемые расходы на урегулирование убытков	Превышение доходов над расходами	ОАР-спписание	- РНР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1.ДМС	45 284	5 526	27 968	3 800	408	7 582		
2	2.НС	574 956	204 950	36 501	48 321	539	284 645		
3	3.ОСАГО	2 474 265	52 193	2 135 331	252 524	132 806	-98 589		
4	4.КАСКО	158 830	44 604	105 062	13 403	2 335	-6 574		
5	5.Прочее	92 198	19 464	23 435	9 510	2 489	37 300		
6	Итого	3 345 533	326 737	2 328 297	327 558	138 577	224 364	0	0
<i>Неизбежные договоры</i>									
7	1.ДМС	38	10	23	3	0	2		
8	2.НС	12 646	5 131	803	1 063	12	5 637		
9	3.ОСАГО	50 396	2 119	43 493	5 143	2 705	-3 064		
10	4.КАСКО	2 354	633	1 557	199	35	-70		
11	5.Прочее	4 148	1 181	1 054	428	112	1 373		
12	Итого	69 582	9 074	46 930	6 836	2 864	3 878	0	0

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2022 Обществом РНР не формируется. Учитывая рост стоимости автомобильных запасных частей, экономическую ситуацию, Обществу следует проводить регулярный мониторинг достаточности страховых тарифов и рассмотреть возможность снижения уровня расходов на заключение договоров страхования.

На 31.12.2022, в сравнении с 31.12.2021 наблюдается снижение отношения ОАР к РНП с 17% до 11%, что, в частности, обуславливает рост показателя «Превышение доходов над расходами» до 224 млн. рублей на 31.12.2022 в сравнении со значением 53 млн. рублей на 31.12.2021.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 5 015 201 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет 5 060 811-45 610=5 015 201 тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 415 507 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 415 507 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

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

В таблице (Таблица 16) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021.

Таблица 16. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2021

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2021	Всего выплачено после 31.12.2021 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 на 31.12.2022	Остаток резерва убытков на 31.12.2022	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2021	Избыток(+)/ недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2021 (в %)
1.ДМС	11 263	3 436	146	3 582	7 681	68.2%
2.НС	22 582	4 823	4 840	9 663	12 919	57.2%
3.ОСАГО	800 799	544 050	121 652	665 702	135 097	16.9%
4.КАСКО	65 480	16 583	14 022	30 605	34 875	53.3%
5.Прочее	25 375	12 802	6 118	18 920	6 455	25.4%
Итого	925 499	581 694	146 778	728 472	197 027	21.3%

В таблице (Таблица 17) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021 не установлено недостатка резерва убытков для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Таблица 17. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021

Наименование показателя	Брутто от перестрахования				Нетто от перестрахования			
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по неоплаченным убыткам	356 180	700 980	983 323	925 499	351 481	697 233	968 118	917 812
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:								
31.12.2019	229 747				229 706			
31.12.2020	264 676	481 321			264 635	480 575		
31.12.2021	269 710	524 791	473 885		269 669	524 045	471 031	
31.12.2022	270 983	546 961	534 737	581 694	270 943	546 215	529 906	577 280
Остаток резервов, переоцененный на отчетную дату								
31.12.2022	950	12 500	47 966	146 778	950	12 500	47 392	145 766
Обязательства, переоцененные на отчетную дату								
31.12.2022	271 933	559 461	582 703	728 472	271 893	558 715	577 298	723 046
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	84 247	141 519	400 620	197 027	79 588	138 518	390 820	194 766
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	23.7%	20.2%	40.7%	21.3%	22.6%	19.9%	40.4%	21.2%

Избыток сформированного резерва убытков на 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020, 31.12.2021 обусловлен, преимущественно, предположениями, лежащими в основе метода формирования резерва убытков в рамках резервных групп «3. ОСАГО» и «4. КАСКО».

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам приведена в таблице (Таблица 13). По состоянию на отчетную дату оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам составляет 45 610 тыс. рублей.

Оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится. Методы оценивания указанных показателей приведены в разделе 3 настоящего документа.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2022 приведены в таблице (Таблица 13). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАР составляет 401 165 тыс. рублей.

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов по состоянию на 31.12.2022 приведены в таблице (Таблица 14). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАД составляет 74 428 тыс. рублей.

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

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР и ОАД рассматриваются следующим образом:

- В соответствии со сложившейся практикой для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются аналогично заработанной премии;
- В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАД рассматриваются в составе обязательств и амортизируются аналогично заработанной премии по исходящему перестрахованию;
- ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 18) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 18. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	3 932 158	3 932 050	3 932 050
Ценные бумаги	2 746 573	2 746 573	2 746 573
Дебиторская задолженность по страховым операциям	375 154	220 633	273 814
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	76 761	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	415 507	415 507	415 507
Недвижимое имущество	277 028	0	253 948
Отложенные аквизиционные расходы	401 165	401 165	401 165
Нематериальные активы	37	0	0
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	9 873	0	9 873
Основные средства, кроме недвижимого имущества	1 366	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	82 567	0	0
Отложенные налоговые активы	293 275	0	0
Прочие активы	11 769	0	0
Итого	8 623 233	7 715 928	8 032 930

Структура обязательств

Структура обязательств Общества с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР приведена в таблице (Таблица 19).

Таблица 19. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	5 060 811
ПСР	-45 610
ОАД	74 428
Кредиторская задолженность по страховым операциям	394 680
Обязательства по аренде (МСФО 16)	12 125
Прочие резервы и обязательства	608 231
<i>в том числе РПВУ</i>	<i>16 470</i>
Итого	6 104 665

Так как Общество несет расходы по нулевым требованиям, когда является страховщиком потерпевшего, а резерв убытков не отражает такие обязательства, в рамках

актуарного оценивания проводится оценка будущих собственных невозмещаемых расходов Общества как страховщика потерпевшего по ПВУ по событиям, наступившим до отчётной даты, оплата которых будет проводиться после отчётной даты (РПВУ). Под РПВУ понимается ожидаемая величина отрицательного финансового результата от деятельности, осуществляемой Обществом как страховщиком потерпевшего, по убыткам произошедшим, но не урегулированным до отчётной даты, заявителем по которым является страхователь Общества, в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]). Оценка РПВУ проводится методом Борнхюттера-Фергюсона по данным об операциях ПВУ в части «нулевых требований». Общество формирует РПВУ в составе резервов - оценочных обязательств.

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

В таблице (Таблица 20) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 20. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	7 715 928	8 032 930
Обязательства	5 484 309*	6 104 665
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	2 231 619	1 928 265

*Страховые обязательства Общества включают:

- Страховые резервы;
- (ПСР);
- ОАД;
- Кредиторская задолженность по страховым операциям.

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 1 928 265 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 21). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 21. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
Активы принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	2 008 050	1 850 000	74 000	3 932 050
Ценные бумаги	527 658	21 907	2 197 008	2 746 573
Дебиторская задолженность по страховым операциям	209 530	24 092	40 192	273 814
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	172 220	233 573	9 714	415 507
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	494	1 481	7 898	9 873
Отложенные аквизиционные расходы	228 703	171 513	949	401 165
Недвижимое имущество	0	0	253 948	253 948
ИТОГО	3 146 655	2 302 566	2 583 709	8 032 930
Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 414 733	2 410 172	190 295	5 015 200
Кредиторская задолженность по страховым операциям	390 413	4 267	0	394 680
Отложенные аквизиционные доходы	25 934	48 481	14	74 429
Прочие резервы и обязательства, включая РПВУ	137 599	463 989	6 643	608 231
Обязательства по аренде (МСФО 16)	606	1 819	9 700	12 125
ИТОГО	2 969 285	2 928 728	206 652	6 104 665
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	177 370	-626 162	2 377 057	1 928 265
Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)	177 370	-448 792	1 928 265	1 928 265

Согласно таблице (Таблица 21) совокупные обязательства Общества, погашение которых ожидается в период до 31.12.2023, не покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. В состав активов со сроком погашения свыше 12 месяцев входят ценные бумаги и депозиты на сумму 2 271 008 тыс. рублей (структура портфеля ценных бумаг и размещённых в кредитных организациях денежных средств, свидетельствующая о ликвидности, приведена в таблицах (Таблица 10, Таблица 11)). Обязательства Общества, погашение которых ожидается в период до 31.12.2023, могут быть исполнены посредством реализации указанных высоколиквидных активов. Учитывая события геополитического характера, имеющие место на отчетную дату, следует отметить риск снижения рыночной стоимости ценных бумаг, что может формировать убытки при реализации ранее срока погашения. При этом реализация указанного риска в пределах 50% стоимости ценных бумаг не окажет влияния на выводы по итогам настоящего актуарного оценивания.

По состоянию на отчетную дату, у Общества отсутствуют активы и обязательства, номинированные в валюте, отличной от рубля Российской Федерации.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В таблицах (Таблица 22-Таблица 25) представлены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений/предположений.

Таблица 22 Результаты анализа чувствительности РУ к изменениям допущений/предположений

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
1.ДМС	-915	915	-315	348
2.НС	-765	765	-969	1 087
3.ОСАГО	-104 606	105 188	-122 626	141 419
4.КАСКО	-666	678	-1 199	1 759
5.Прочее	-2 475	2 475	-1 332	1 472
ИТОГО	-109 427	110 021	-126 441	146 085

Таблица 23. Результаты анализа чувствительности доли перестраховщиков в РУ к изменениям допущений/предположений

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
3.ОСАГО	-8 501	8 501	0	0
4.КАСКО	-1	1	-2	3
5.Прочее	-378	378	-203	225
ИТОГО	-8 880	8 880	-205	227

Таблица 24. Результаты анализа чувствительности РНР к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент убыточности		Коэффициент неаквизиционных расходов	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
РНР	0	0	0	0
ОАР	0	0	0	0

Таблица 25 Результаты анализа чувствительности РУУ к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент расходов на урегулирование убытков	
	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения		
1.ДМС	-13	13
2.НС	-90	90
3.ОСАГО	-7 082	7 082
4.КАСКО	-122	122
5.Прочее	-280	280
Итого	-7 587	7 587

Чувствительность показателя ПСР к изменениям допущений/предположений незначительна.

Состав предположений, с которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменен.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика расчета ОАР, в сравнении с прошлым периодом, не изменена. Методика проверки достаточности РНП в сравнении с прошлым периодом не претерпела изменений.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не проводилось. Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменений используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в таблице (Таблица 5) в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ, ПСР и допущения не изменились.

Метод расчета доли перестраховщиков в РУ, кроме оценивания показателей по резервной группе 3, не изменен. Оценивание доли перестраховщиков в РУ резервной группе 3 на 31.12.2021 не проводилось в связи с отсутствием соответствующих операций. Методы оценивания ОАД, доли перестраховщиков в РНП не изменились, доли перестраховщиков в РУУ, РНР, ПСР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2021 и 31.12.2022 не формируются.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом и полученных из открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.11 настоящего документа.

Необходимым условием для вывода о возможности исполнения на отчетную дату Обществом своих финансовых обязательств, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 21) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 21) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки и с учетом результатов проверки достаточности РНП.

Вывод

По итогам проведенного актуарного оценивания деятельности Общества по состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить свои финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценкой, обязательства по произошедшим убыткам оценены с учетом результатов проверки достаточности. Таким образом, произведенная оценка величины страховых обязательств на 31.12.2022 является адекватной.

По полученной от Общества информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2022 планируется отражение величины страховых резервов в соответствии с полученными в рамках настоящего актуарного оценивания результатами.

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

1) Наступление события, влекущего ряд крупных выплат, по договорам имущественного страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.

2) Рост активности заявления убытков по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью потерпевших.

3) Изменения практики урегулирования убытков, связанные с порядком организации экспертиз, подготовки юридической документации, приводящие к возникновению претензий потребителей страховых услуг Общества.

4) Вступившие в силу с 05.12.2022 изменения в правила профессиональной деятельности «Соглашение о прямом возмещении убытков» (внесены решением Президиума РСА от 03.08.2022, пр. № 85) могут оказать влияние на финансовый результат по прямому возмещению убытков в 2023 году, что может оказать влияние на оценку обязательств по будущим событиям по договорам ОСАГО.

5) Отличное от ожидаемого изменение справочников РСА стоимости автомобильных запасных частей, что может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.

6) Рост количества мотивированных обращений потребителей страховых услуг Общества к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Указанное обстоятельство может оказать негативное влияние на уровень расходов Общества по урегулированию претензий, но при этом привести к сокращению судебных расходов.

7) Рост уровня административных расходов.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

В течение 2022 года и по состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость финансовых активов Общества.

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

В случае изменения отдельных положений Правил профессиональной деятельности «Условия соглашения о перестраховочном пуле» (утв. постановлением Президиумом РСА от 08.04.2022) имеет место риск роста объема операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность выполнения стратегии на случай роста объема операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

В рамках требований Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество с сентября 2020 года обеспечивает тарификацию по ОСАГО исходя из актуарной и экономической обоснованности для деятельности Общества, в зависимости от факторов, оказывающих, по мнению Общества, влияние на стоимость риска. Обществу рекомендуется продолжать проводить регулярный мониторинг тарифной политики и учитывать динамику стоимости автомобильных запасных частей.

Общество планирует осуществление деятельности на территориях Донецкой Народной Республики (ДНР), Луганской Народной Республики (ЛНР), Запорожской и Херсонской областей. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики, учитывающей экономические и социальные факторы и, при необходимости, рассчитывать и обеспечивать непревышение предельного допустимого уровня потерь.

Обществом 15.12.2022 получена лицензия на осуществление перестрахования. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной андеррайтинговой политики при принятии на перестрахование рисков.

Учитывая наблюдаемый рост стоимости автомобильных запасных частей и макроэкономическую ситуацию, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики и продолжения проведения инвестиционной политики, направленной на получение адекватного росту стоимости обязательств вследствие макроэкономических процессов инвестиционного дохода.

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

1) Рекомендуется рассмотреть возможность в рамках инвестиционной и перестраховочной политик учитывать геополитическую ситуацию в мире, оказывающую влияние на курсы иностранных валют и рыночную стоимость ценных бумаг.

2) Рекомендуется продолжать деятельность, направленную на повышение качества учета комиссионного вознаграждения.

3) Рекомендуется продолжать деятельность, направленную на повышение качества учета операций по перестрахованию ОСАГО.

4) Рекомендуется рассмотреть возможность исполнения рекомендаций, указанных в пункте 5.4 настоящего документа.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания:

1) Рекомендуется рассмотреть возможность пересмотра объектов недвижимого имущества с целью реализации объектов, не отвечающих потребностям Общества.

2) Рекомендуется рассмотреть возможность обеспечить корректный и точный учет сумм комиссионного вознаграждения по каждому договору страхования.

3) Рекомендуется рассмотреть возможность в рамках инвестиционной и перестраховочной политик учитывать геополитическую ситуацию в мире, оказывающую влияние на курсы иностранных валют и рыночную стоимость ценных бумаг.

4) Рекомендуется продолжать деятельность, направленную на повышение качества учета комиссионного вознаграждения.

5) Рекомендуется рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества.

6) Рекомендуется рассмотреть возможность исполнения рекомендаций, направленных на снижение основных рисков неисполнения обязательств:

6.1) Учитывая во 2 полугодии 2021 года рост количества договоров, реализованных посредством системы «Е-Гарант», Обществу рекомендуется рассмотреть возможность мониторинга достоверности информации, оказывающей влияние на степень риска, отраженной в таких договорах.

6.2) Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования стратегии с учетом критериев передачи договоров страхования ОСАГО в перестраховочный пул, при этом учитывать стоимость расходов на урегулирования убытков по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул.

6.3) Обществу рекомендуется продолжать проводить регулярный мониторинг тарифной политики и учитывать динамику стоимости автомобильных запасных частей.

6.4) Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики и проведения инвестиционной политики, направленной на получение адекватного росту стоимости обязательств вследствие макроэкономических процессов инвестиционного дохода.

По данным Общества, рекомендации 1-4 исполнены; рекомендация 5 – не исполнена; перечисленные в пункте 6 рекомендации – исполняются в процессе планирования бизнеса.

