

25.02.2023

# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ  
КОМПАНИЯ "БЕСТИНШУР"  
(АО "СК "БЕСТИНШУР")

ОТВЕТСТВЕННЫЙ  
АКТУАРИЙ:

Кардашевский Николай Игоревич

# ОГЛАВЛЕНИЕ

---

<b>1</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.</b>	<b>4</b>
3.1	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания	4
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	7
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания	8
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств	8
3.6.1	Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии	8
3.6.2	Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)	8
3.6.3	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые и косвенные расходы)	11
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования	12
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	12
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	12
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	12
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации	14
<b>4</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.</b>	<b>16</b>
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде.	16
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	17
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	17
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	18

<b>4.5</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ</b>	<b>18</b>
<b>4.6</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ</b>	<b>18</b>
<b>4.7</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.</b>	<b>19</b>
<b>4.8</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ</b>	<b>20</b>
4.8.1	ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ	20
4.8.2	ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ОЦЕНИВАНИЯ БУДУЩИХ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ	21
<b>4.9</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.</b>	<b>21</b>
<b>5</b>	<b><u>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.</u></b>	<b>21</b>
<b>5.1</b>	<b>Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств</b>	<b>21</b>
<b>5.2</b>	<b>Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств</b>	<b>22</b>
<b>5.3</b>	<b>Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания</b>	<b>22</b>
<b>5.4</b>	<b>Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению</b>	<b>22</b>
<b>5.5</b>	<b>Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду</b>	<b>23</b>
<b>5.6</b>	<b>Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.</b>	<b>23</b>
<b>6</b>	<b><u>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ</u></b>	<b>24</b>

## 1 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество	<b>Кардашевский Николай Игоревич</b>
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№80
Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр - №2 Решение Банка России КФНП-48 от 24.09.2019
Основание осуществления актуарной деятельности	Бессрочный трудовой договор
Данные об аттестации ответственного актуария	Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев. Свидетельство об аттестации № 2020-03-06, протокол аттестационной комиссии №03/2020 от 24.03.2020

## 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации	<b>Акционерное общество "Страховая компания "Бестиншур" (АО "СК "Бестиншур")</b> Ранее до 24.03.2022 <b>Акционерное общество "Страховая компания "Резерв" (АО "СК "Резерв")</b>
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 2733
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2722015673
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1022701130132
Место нахождения	123100, г. Москва, пер. Студенецкий, д. 4, помещ. 2/П
Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 2733 от 21.10.2022 Добровольное имущественное страхование, СИ № 2733 от 21.10.2022

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

---

### **3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ**

Актурное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актурное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актурное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
5. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
6. Актурные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актурариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
7. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
8. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
9. Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актурариев

### **3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ**

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

1. Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2022 год по группам счетов
  - а. 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
  - б. 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"

2. Журнал учета договоров (далее – Журнал договоров) за 2022 год с указанием договора, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп;
3. Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) в ежемесячной детализации за 2022 год с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях;
4. Журнал выплат (далее – Журнал выплат) за 2022 год с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях;
5. Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп и подгрупп на 31.12.2022
  - а. Журналы расчета РНП (далее – Журнал рег. РНП)
  - б. Журналы расчет дополнительной части РНП (далее – Журнал рег. доп. РНП)
  - в. Журналы расчета РЗУ (далее – Журнал рег. РЗУ)
  - г. Журналы расчета РПНУ и доли перестраховщиков в РПНУ (далее – Журнал рег. РПНУ)
  - д. Журнал расчета резерва расходов на урегулирование убытков (далее – Журнал рег. РРУУ)
6. Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2022 год
7. Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества
8. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
9. Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год
  - а. 0420125 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - б. 0420126 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - в. 0420150 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВЩИКЕ
  - г. 0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
10. Сведения о выплатах и заявленных убытках в январе 2023 г.

11. Расчет заработанной премии и экспозиции по журналу учета договоров за 2022 год.
12. Дополнительно актуарием были использованы агрегированные данные, предоставленные компанией ООО «Бестдоктор», по статистике урегулирования страховых случаев по договорам ДМС.

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

### **3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ**

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2022 гг. в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022 год
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2022 гг. в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022 год
- Проведена процедура сверки расчета заработанной премии с журналом договоров, заключенные в 2022 году, включая период зарабатывания после 01.01.2023. Сверка РНП на 31.12.2022 с журналом расчета заработанной премии после 01.01.2023.
- Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за 2022 год согласно Журналам убытков с Журналом расчета РПНУ
- Проведена процедура сверки суммы оплаченных убытков согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2022 год
- Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ и РПНУ на 31.12.2022
- Проведена процедура сверки сведений о величине и структуре активов, представленных в формах 0420125 и 0420154 и соответствии идентификаторов форме 0420150.
- Проведена процедура сверки сведений о величине страховых резервов, представленных в форме 0420126 с расчетом актуария.

Не разнесённые суммы операций по счету 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» по состоянию на 31.12.2022 г. отсутствуют.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок. Равно как отсутствовали какие-либо данные в отношении страхового портфеля "АО "СК Резерв", переданного в 2021 году в АО "Д2 Страхование".

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- структурированные по месяцам/кварталам наступления страховых событий и по месяцам/кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

### 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

В Обществе распределение договоров страхования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения Оценивания, а также внутренней классификацией в учетной системе по агрегированным рискам.

В 2022 году произошла смена собственника Общества и полная смена продуктовой линейки Общества, а также переход на новое программное обеспечения бухгалтерского учета. Бизнес, который был в Обществе до 2021 года включительно, был полностью передан в рамках передачи страхового портфеля АО "СК "Резерв" в компанию АО "Д2 Страхование" 29.12.2021. В этой связи с 2022 года произведена обновленная сегментация страхового портфеля АО "СК "Бестиншур".

Проанализировав особенности сегментов (характер и скорость урегулирования), сроки действия договоров и доступный объем выплат Ответственный актуарий принял решение для расчета страховых резервов по наилучшей оценке использовать резервные группы, соответствующие продуктовой линейки Общества:

Резервная группа	Описание	Учетная группа	Начисленная премия за 2022 год	Доля в портфеле
<i>тыс. руб</i>				
ДМС	Продукты добровольного медицинского страхования	1	172 963	94,69%
ВЗР	Продукты страхования путешествующих	2, 10, 15, 16	2 614	1,43%
ИМ-ВО	Продукты краткосрочного страхования имущества граждан	10, 14	7 086	3,88%
<b>Итого:</b>			<b>182 664</b>	<b>100,00%</b>

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию, баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче формирования страховых резервов по наилучшей оценке.



Также исходя из того, что портфель Общества небольшой, и статистика убытков по большинству резервных групп волатильна, фактическое развитие убытков может отличаться от ожидаемого сценария развития.

### **3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ**

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам приведены в разделах 3.6 (резерв незаработанной премии, резерв убытков, резервы – оценочные обязательства) и 3.10 (резерв неистекшего риска).

### **3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

#### **3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии**

Актуарное оценивание резерва незаработанной премии (далее РНП) проводилось договорно на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. N 558-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, а также видов страхования, использующихся во внутренней учетной системе Общества.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий договоров. Расчет РНП производился в валюте договора, пересчет в рубли осуществлен по курсу ЦБ на отчетную дату.

РНП не формировался по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

При подготовке актуарных оценок РНП использовался метод «pro rata temporis». В соответствии с данным методом, период несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность страховщика по исполнению обязательств по договору или дополнительному соглашению, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период.

#### **3.6.2 Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)**

Для проведения актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование) были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

##### **3.6.2.1 ДМС**

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал 6 периодов развития.

#### ***Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам***

Поскольку для бизнеса ДМС характерен как правило нулевой первый столбец треугольника оплаченных убытков, развитие треугольника осуществлялось начиная со второго столбца. Для корректного учета убытков последнего месяца значение углового элемента оценено в абсолютном размере произведение заработной премии за последний месяц и средневзвешенного отношения убытков на втором периоде развития к ежемесячной заработной премии. В виду отсутствия особо выраженных тенденций следующие коэффициенты развития оценены стандартным методом за все доступные периоды.

#### ***Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков***

Поскольку по данной резервной группе доступна более детальная статистика был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен ежемесячный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев (медицинских услуг) к заработной экспозиции. Под единицей экспозицией понимался человекомесяц (1 застрахованное лицо по договору, действующее в течение 1 месяца по 1 программе страхования). А для развития среднего построен ежемесячный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков (медицинских услуг).

Как и для случая треугольника оплаченных убытков первый столбец треугольника является нулевым, поэтому нижний элемент 2го этапа развития частоты оценивался в абсолютном размере. В отсутствие значимых тенденций выбрана средняя частота на аналогичном этапе развития по убыткам июль-ноябрь 2022 года. Дальнейшие коэффициенты развития ввиду отсутствия явно выраженных трендов оценены стандартным методом.

В отношении развития средней величины убытков нижний элемент 2го этапа развития также оценивался в абсолютном размере как средняя величина за доступный период исключая июль 2022 года как нетипичный и малозначимый с точки зрения экспозиции. Второй коэффициент развития выбраны как средневзвешенный за последние периоды также исключая июль 2022 года, последующие коэффициенты – средневзвешенно за все периоды. Значимых тенденций по наличию инфляции не выявлено.

Итоговый резерв получен как произведение заработной экспозиции на развитую частоту страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенное на величину фактически оплаченных убытков.

#### ***Выбор метода***

Оба метода показали качественно сопоставимые результаты оценки резерва убытков. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков по данному сегменту, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

### 3.6.2.2 ВЗР

Ввиду отсутствия достаточной статистики по урегулированию убытков (за 2022 год оплачено только 2 убытка) резерв убытков по данной резервной группе оценивался методом простой убыточности. Значение убыточности принято равным доли нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования Путешествующих.

### 3.6.2.3 ИМ-ВО

Резерв убытков по данной резервной группе оценивался при помощи следующих методов или их модификаций:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Борнхюттера-Фергюсона
- Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков

Треугольник развития убытков был построен в ежемесячной группировке и включал в себя 5 периодов.

#### ***Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам***

Все коэффициенты развития выбраны стандартным образом, средний период развития составляет около 3 месяцев.

#### ***Метод Борнхюттера-Фергюсона***

Модификация метода Борнхюттера-Фергюсона заключалась в использовании убыточности, посчитанной в методе понесенных убытков по каждому периоду убытков. Усреднение осуществлялось средневзвешенно по заработанной премии. При этом в качестве факторов запаздывания для расчета произошедших убытков использовались показатели из развития треугольника оплаченных убытков.

#### ***Метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков***

Для более точного развития треугольника понесенных убытков был применен метод отдельного развития количества понесенных убытков (частоты) и среднего размера понесенных убытков. При этом в составе резервной группы выделены два подсегмента, определенные двумя программами страхования. Для оценки частоты по каждому сегменту был построен ежемесячный треугольник отношения количества понесенных страховых случаев к заработанной экспозиции. А для развития среднего – ежемесячный треугольник отношения средней величины понесенных убытков к количеству понесенных убытков. Для каждого сегмента треугольники включали развитие 5 периодов.

Выбор коэффициентов:

Сегмент 1. В виду отсутствия особо выраженных трендов все коэффициенты развития частоты убытков оценены стандартным методом (средневзвешенно за все наблюдаемые периоды).

Сегмент 2. Количество убытков имеет развитие только в отношении первого элемента и оценено как общий коэффициент по резервной группе.

В отношении развития средней величины убытков по каждому сегменту первые два коэффициента оценены как развитие последнего месяца, которое наиболее точно отражает произошедшие существенные изменения в процессе урегулирования убытков. Начиная с третьего коэффициента развитие не наблюдается.

Итоговый резерв получен как сумма резерва по сегментам, который в свою очередь получен произведением заработанной экспозиции на развитую частоту

страховых случаев и размера среднего убытка, уменьшенным на величину фактически оплаченных убытков.

### **Выбор метода**

Оба метода показали качественно сопоставимые результаты оценки резерва убытков. Как итоговый метод выбран метод, включающий отдельный анализ количества убытков (частоты) и среднего размера окончательных убытков, который точнее оценивает развитие убытков, а также используется для регулярного мониторинга портфеля.

### **3.6.3 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые и косвенные расходы)**

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. №491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования. К таким расходам относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, ассистанских услуг (символ 71410.25203).

Косвенные расходы на урегулирование отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов, в сумме, определенной за отчетный период на основании произведенного расчета.

Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25201);
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков (символ 71410.25202);

В 2022 году в штате Общества сотрудники, занятые в процессе урегулирования убытков, обслуживали только продукты имущественного страхования. Как следствие косвенные расходы полностью отнесены на соответствующую резервную группу.

В Обществе нет исчерпывающей информации по большинству видов оплаченных расходов на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т.е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков, однако учет ведется в разрезе видов страхования.

Таким образом, для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{общ}} = РРУУ_{\text{прям}} + РРУУ_{\text{косв}} = \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{косв}}) * (PЗУ_i + PПНУ_i)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{прям}}$  - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе

$k_i^{\text{косв}}$  - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе

Значение доли прямых и косвенных расходов по каждой резервной группе принято равным фактическому уровню соответствующих расходов в фактических выплатах за 2022 год.

### **3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

В 2022 году у Общества отсутствовали действующие договоры перестрахования, в связи с чем доли перестраховщика в страховых резервах не формировались.

### **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**

Оценка не проводилась в связи с тем, что Общество не ведет соответствующую деятельность. Для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

### **3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ**

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2022 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

### **3.10 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ**

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по всему своему страховому портфелю в разрезе брутто перестрахование в виду отсутствия операций исходящего перестрахования.

Коэффициенты убыточности определены исходя из наблюдаемой динамики их изменения, а также структуры портфеля, действующего на 31.12.2022. Итоговые величины взяты с учетом следующих предположений:

- ДМС - ввиду отсутствия значимых тенденций в убыточности в качестве прогнозной выбран средневзвешенный уровень средний за имеющиеся периоды статистики
- ИМ-ВО – ввиду наблюдаемых изменений в частоте и средней величине убытка в качестве прогнозной выбран среднемесячный уровень последнего квартала 2022 года
- ВЗР - ввиду отсутствия статистики убытков использована доля нетто-ставки в брутто-ставке страхового тарифа, утвержденного в Обществе по Правилам страхования Путешествующих.

Коэффициент расходов по урегулированию убытков использован такой же, как описанный в разделе 3.6.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества за предшествующий отчетной дате год на счетах 71702 «Расходы по другим операциям» и 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (53101 – 53106 и 55101 - 55611).

Учитывая что развитие новой линейки Общества началось со второго полугодие 2022 года, а также наличие крупных единоразовых инвестиционных расходов, а также расходов относящихся к персоналу бывшего "АО "СК Резерв" в качестве коэффициента ожидаемых расходов на сопровождение бизнеса и обслуживание действующих договоров страхования в 2023 году и последующих годах используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования к заработанной премии за 4 ый квартал 2022 года. Дополнительно ответственный актуарий провел постатейный анализ состава расходов и исключил из рассмотрения суммы расходов, носящих разовый характер или не относящихся к сопровождению договоров страхования.

Дополнительно учитывался инвестиционный доход от размещения средств РНП. Для оценки был построен профиль зарабатывания РНП, сформированного на 31.12.2022, по кварталам методом 1/8, тем самым были получены прогнозные значения РНП поквартально по договорам, действующим на 31.12.2022. В качестве среднего объема инвестиционных активов, по которым ожидался инвестиционный доход, использовалась средняя величина РНП на начало и конец каждого квартала. Исходя из принципов осмотрительной консервативности, в качестве показателя доходности была использована действующая ключевая ставка, установленная Банком России в размере 7.5%. Коэффициент инвестиционного дохода получен как отношение суммарного ожидаемого инвестиционного дохода после 31.12.2022 к величине РНП на 31.12.2022.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (далее – ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * \left( k_{\text{рг}}^{\text{убыт}} + k_{\text{рг}}^{\text{убыт}} * k_{\text{рг}}^{\text{пу}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} \right) + \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{ид}})$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$  – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$  – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убыт}}$  - коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{пу}}$  - коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$  - коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{ид}}$  – коэффициент ожидаемого инвестиционного дохода по резервной группе.

ДНП по всем резервным группам считается как сумма  $\text{ДНП}_{\text{рг}}$ . В случае если выявлен дефицит незаработанной премии (ДНП, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, меньше нуля), то на величину ДНП уменьшается ОАР. Если ОАР меньше, чем сумма ДНП, то ОАР уменьшается до нуля, а на остаток формируется РНР. Для целей отражения в отчетности итоговая сумма РНР аллокируется между теми группами, по которым  $\text{ДНП}_{\text{рг}}$  отличен от нуля.

### **3.11 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов организации, существенным образом варьируются в зависимости от видов активов.

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016), а также актуарных стандартов №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

К таким видам активов относятся:

- отложенные аквизиционные расходы

Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями Учетной политики Общества и предоставлена актуарию. Основные принципы определения стоимости активов для наиболее существенных видов активов в балансе Общества следующие:

- Активы в виде депозитов, включая неснижаемые остатки на расчетных счетах в соответствии с классификацией по форме 0420154, оцениваются Обществом по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. В Обществе отсутствовали депозиты сроком более 1 года, поэтому амортизация с использованием эффективной процентной ставки не применялась.

- Активы в виде денежных средств на счетах в банках, за вычетом неснижаемых остатков на расчетных счетах, оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.
- Активы в виде ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13). В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.
- Активы в виде дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а также активы в виде прочей дебиторской задолженности оцениваются Обществом на основании первичных документов, являющихся основанием для формирования задолженности. При этом Общество производит процедуру обесценения соответствующего актива в соответствии с правилами, установленными в Учетной политике, и итоговая стоимость данного актива отражается за вычетом резерва под обесценение.

У Актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества, в связи с чем в рамках задачи по определению стоимости активов Актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и предоставленных Актуарию, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства.

#### **Идентификация активов и проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения**

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом, соответствующих активов не выявлено.

Нематериальные активы и отложенные налоговые активы, отраженные на балансе Общества, были исключены актуарием из сравнения активов и обязательств и отнесены в категорию "не определено".

В части денежных средств, а также депозитов, размещенных в банках, ответственный Актуарий проверил наличие действующих лицензий на осуществление банковской деятельности, а также соответствие представленных Обществом сведений о кредитных рейтингах данным внешних источников. Противоречий не обнаружено. Отдельно ответственный Актуарий отметил, что Общество размещает депозиты и денежные средства исключительно в банках, являющимися крупными системообразующими российскими банками или имеющими рейтинги аккредитованных Банком России рейтингованных агентств, соответствующие высокому уровню кредитоспособности (АА- и выше по шкале российских рейтинговых агентств).



В части активов, оцениваемых по справедливой стоимости, весь портфель представляет собой рублевые государственные облигации. На 31.12.2022 в рамках регуляторных послаблений, утвержденных Банком России, стоимость ценных бумаг определена Обществом по котировкам на 18.02.2022. Актуарий в целях оценки риска недооцененности активов провел самостоятельную оценку справедливой стоимости с учетом информации о количестве бумаг на балансе Общества и котировок Московской биржи на 30.12.2022. Расхождение между оценкой Актуария (расчет от рыночной цены 3 с учетом попадания ее в диапазон BID-ASK) и балансовой стоимостью, отраженной в бухгалтерском учете Общества, составило 1 704 тыс. руб. или 1,4%. Ответственный актуарий при сопоставлении активов и обязательств использовал свою оценку стоимости ценных бумаг по рыночным котировкам Московской биржи на 30.12.22 с учетом корректировки стоимости отложенных налоговых активов/обязательств.

В части анализа стоимости дебиторской задолженности ответственный актуарий провел анализ наличия просроченных, но не зарезервированных прав требований. По результатам анализа сумма просроченной, но не обесцененной задолженности не является материальной в связи с чем Актуарий принял решение использовать стоимость дебиторской задолженности, определенной Обществом.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий скорректировал стоимость активов, предоставленных Обществом, результаты отражены в разделе 4.6.

## 4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

### 4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.

В финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества суммарные страховые резервы отражены в соответствии с оценками Актуария. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по резервным группам:

РНП	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	149 635	-	149 635	-	-	-
ВЗР	1 674	-	1 674	-	-	-
ИМ-ВО	143	-	143	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>151 453</b>	<b>-</b>	<b>151 453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РУ = РЗУ+РПНУ	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	9 746	-	9 746	-	-	-
ВЗР	356	-	356	-	-	-
ИМ-ВО	660	-	660	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>10 761</b>	<b>-</b>	<b>10 761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РЗУ	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	-	-	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-	-	-
ИМ-ВО	522	-	522	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РПНУ	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	9 746	-	9 746	-	-	-
ВЗР	356	-	356	-	-	-
ИМ-ВО	138	-	138	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>10 239</b>	<b>-</b>	<b>10 239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РРУУ (прямые)	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	292	-	292	-	-	-
ВЗР	79	-	79	-	-	-
ИМ-ВО	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

РРУУ (косвенные)	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
ДМС	-	-	-	-	-	-
ВЗР	-	-	-	-	-	-
ИМ-ВО	15	-	15	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по видам резервов:

РЕЗЕРВЫ	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
РНП	151 453	-	151 453	-	-	-
РУ	10 761	-	10 761	-	-	-
РРУУ	386	-	386	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>162 600</b>	<b>0</b>	<b>162 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

По результатам проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств (как по брутто, так и за вычетом операций исходящего перестрахования), необходимости формирования резерва неистекшего риска не выявлено. Резерв неистекшего риска на отчетную дату равен нулю, резерв неистекшего риска на предыдущую отчетную дату также равен нулю, изменение в отчетном периоде равно нулю.

## 4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

На 31.12.2021 в связи с завершением 29.12.2021 полной передачи страхового портфеля АО "СК "Резерв" в компанию АО "Д2 Страхование" величина страховых резервов оценивалась в нулевом размере. В течение 2022 года Обществом не урегулировались какие-либо убытки до 31.12.2021 по портфелю АО "СК "Резерв". В связи с этим ретроспективный анализ достаточности резервов убытков представляет собой нулевое движение.

#### Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков:

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков	Резерв убытков на 31.12.2021	выплаты из резерва	остаток резерва	Переоценка резерва	Избыток (+) / недостаток (-), %
тыс. руб					
БРУТТО = НЕТТО					
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

#### 4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

Поскольку Общество не ведет соответствующую деятельность и не получает соответствующих сумм на регулярной основе в связи со спецификой бизнеса, то данный показатель не оценивался и для целей формирования отчетности соответствующий показатель был принят равным нулю.

#### 4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов и расходов

ОАР /ОАД	31.12.2022 Расходы	31.12.2022 Доходы	31.12.2022
тыс. руб			
ДМС	3 593	-	3 593
НС	31	-	31
АУ	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 624</b>	<b>-</b>	<b>3 624</b>

#### 4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов с учетом проведенной переоценки стоимости ценных бумаг (см. пункт 3.11)

(тыс. руб.)	31.12.2022 Общество	31.12.2022 Актuariй
<b>Активы, тыс. руб.</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	<b>7 478</b>	<b>7 478</b>
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<b>245 144</b>	<b>245 144</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	<b>0</b>	<b>0</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>120 636</b>	<b>118 932</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<b>108 396</b>	<b>108 396</b>
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	<b>137</b>	<b>137</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	<b>0</b>	<b>0</b>
Отложенные аквизиционные расходы	<b>3 624</b>	<b>3 624</b>
Прочие активы (текущий налог на прибыль, прочая ДЗ)	<b>15 027</b>	<b>15 368</b>
Основные средства и инвестиционное имущество	<b>0</b>	<b>0</b>
Нематериальные активы	<b>15 766</b>	<b>15 766</b>
<b>Итого активы</b>	<b>516 208</b>	<b>514 844</b>

#### 4.7 РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Результаты распределение ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств с учетом корректировки стоимости активов

Активы по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
<b>Активы, тыс. руб.</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 478	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	245 144	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 107	14 358	101 467	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32 518	74 315	1 563	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	137	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	1 007	2 617	-	-
Прочие активы (налоговые активы, прочие активы)*				15 368
Основные средства и инвестиционное имущество*				-
Нематериальные активы*				15 766
<b>ИТОГО</b>	<b>289 391</b>	<b>91 289</b>	<b>103 030</b>	<b>31 134</b>
Обязательства по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
Страховые резервы	27 283	112 686	22 631	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15 592	-	-	-
Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 891	-	-	-
<b>ИТОГО обязательства</b>	<b>46 767</b>	<b>112 686</b>	<b>22 631</b>	<b>-</b>
Сравнение активов и обязательств	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
<b>Чистые активы</b>	<b>242 624</b>	<b>-21 396</b>	<b>80 399</b>	<b>31 134</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>242 624</b>	<b>221 228</b>	<b>301 627</b>	<b>332 761</b>

\*не используется при сопоставлении активов и обязательств

Статьи активов, не участвующих в сопоставлении активов и обязательств, отнесены в категорию «Не определено».

#### 4.8 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ

Анализ чувствительности проводится только для величин, предполагающих наилучшую актуарную оценку, т.е. средневзвешенный по вероятности результат. К таковым величинам относятся

- резервы убытков
- будущие денежные потоки, моделируемые в рамках проведения процедуры оценки адекватности страховых обязательств

К остальным величинам (резерв незаработанной премии, отложенные аквизиционные доходы и расходы) анализ чувствительности не применим, т.к. методы их расчета не предполагают наилучшую актуарную оценку.

##### 4.8.1 Чувствительность результатов оценивания резервов убытков к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из состава методов, использованных при актуарном оценивании резервов убытков, результат оценивания наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине коэффициентов развития убытков, отражающих ожидаемую задержку в оплате и/или заявлении произошедших убытков в отношении частоты страховых случаев
- предположения о величине коэффициентов развития средней величины убытка

Следуя методикам оценки, влияние допущений оценено для резерва убытков под будущее страховое возмещение (исключая расходы на урегулирование убытков). Для анализа чувствительности результатов актуарного оценивания резервов убытков относительно перечисленных допущений были построены следующая модель:

*Модель 1 (развитие частоты убытков и средней величины убытка):* моделируются колебания коэффициентов развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков, а также колебания коэффициентов развития средней величины убытков.

Моделирование осуществлялось путем исключения минимального (вариант 1) и максимального (вариант 2) индивидуального коэффициента, участвовавшего в итоговом коэффициенте развития. В случае использования при оценке точечного значения коэффициента развития, для варианта 1 берется максимум из выбранного коэффициента и 1, для варианта 2 - минимум из выбранного коэффициента и 1.

Для резервной группы ВЗР в виду использования метода простой убыточности чувствительность не проводилась.

	Базовое значение	Вариант 1	эффект %	Вариант 2	эффект %
РУ	<b>10 761</b>	13 315	24%	8 713	-19%
ДМС	<b>9 746</b>	11 959	23%	7 861	-19%
ВЗР	<b>356</b>	356	0%	356	0%
ИМ-ВО	<b>660</b>	1 000	52%	496	-25%

Исходя из соображений материальности тестирование чувствительности для РРУУ не проводилось (составляет менее 5% от резерва убытков).

#### **4.8.2 Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям**

В таблице представлена чувствительность полученных результатов к предположениям об объеме будущих денежных потоков, а именно влияние на результат изменений в ожидаемых денежных потоках по убыткам, расходам на урегулирование и сопровождение на 5%, 10% и 15%:

Предположения, используемые для проведения проверки на достаточность страховых обязательств	Результат влияния предположений на величину дефицита незаработанной премии (рубли)	
	"+" дефицит незаработанной премии;	
	"- " отсутствие дефицита незаработанной премии	
Базовый сценарий		-27 471
Рост денежных потоков на 5%		-20 922
Рост денежных потоков на 10%		-14 372
Рост денежных потоков на 15%		-7 822

Согласно полученным оценкам анализ адекватности не выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2022 г. По результатам проверки чувствительности данный вывод сохраняется при реализации как незначительного ухудшения ситуации (рост на 5%), так и при реализации сравнительно неблагоприятных сценариев (рост на 10% и выше). Это означает, что у Общества наблюдается достаточный по величине запас в части проверки анализа адекватности обязательств.

#### **4.9 СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.**

В 2022 году произошла смена собственника Общества и полная смена продуктовой линейки Общества. На 31.12.2021 в связи с завершением 29.12.2021 полной передачи страхового портфеля АО "СК "Резерв" в компанию АО "Д2 Страхование" величина страховых резервов оценивалась в нулевом размере. При актуарном оценивании на 31.12.2022 все методы, допущения и предположения, изложенные выше в разделе 3, использовались новые.

## **5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

### **5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которыми подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Общества на 31.12.2022, отраженное в отчетности

превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Однако учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом, актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2022.

## **5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств**

Страховые обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части страховых обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Данный вывод является устойчивым к изменению предположений и допущений в рамках сценариев, сформированных при анализе чувствительности.

Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2022 год, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Изменение практики урегулирования заявленных убытков на 31.12.2022 в 2023 году, включая урегулирование в меньшей сумме. Вероятность оценивается как средняя.
- Инфляция медицинских услуг и ее влияние на достаточность страхового тарифа по ДМС. Вероятность оценивается как средняя.

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

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проводить регулярный анализ и мониторинг ключевых метрик страхового портфеля

- Проводить регулярный ретроспективный анализ достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Сохранять текущую тарифную и андеррайтинговую политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков, а также в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить коммуникации с актуарной службой для адекватного отражения изменений в оценках.

Ко второй категории рисков можно отнести риски, связанные с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств.

- Риск несоответствия величины активов, доступных в конкретный момент времени, обязательствам, которые необходимо исполнить в этот момент времени. Данный риск контролируется текущими бизнес-процессами и консервативной инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов и анализа чувствительности резервов убытков. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

## **5.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ**

По итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2022 год Обществу рекомендовано:

1. Поддерживать текущие бизнес-процессы по регулярному мониторингу прибыльности страховых продуктов, метрик частотности и тяжести убытков по продуктам для оперативной корректировки тарифной и андеррайтинговой политики, а также оперативной коммуникации с ЛПУ.
2. Проводить регулярный анализ и оценки движения заявленных убытков, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности/консервативности первоначальной оценки РЗУ.

## **5.6 СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.**

Рекомендаций по итогам 2021 года не было.



## 6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

---

Актuarное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актuarной деятельности в Российской Федерации".

Заказчиком проведения обязательного актuarного оценивания является страховая организация, объектом актuarного оценивания является деятельность страховой организации.

Актuarное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Актuarное заключение составлено 25.02.2023.

Ответственный актuarий:

Кардашевский Николай Игоревич

