


**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного Общества
«Страховая Компания «ГАЙДЕ»»
за 2023 год**

 Ответственный актуарий
Медницкий А.Н.
«21» февраля 2024 г.

Самара
2024 год

Содержание

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ | 4 |
| 1.1. | Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)..... | 4 |
| 1.2. | Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев..... | 4 |
| 1.3. | Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий..... | 4 |
| 1.4. | Основание осуществления актуарной деятельности..... | 4 |
| 1.5. | Данные об аттестации ответственного актуария..... | 4 |
| 2. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ | 4 |
| 2.1. | Полное наименование..... | 4 |
| 2.2. | Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела..... | 4 |
| 2.3. | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)..... | 4 |
| 2.4. | Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)..... | 5 |
| 3. | СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ | 5 |
| 3.1. | Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией за отчетный период..... | 5 |
| 3.2. | Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией в предыдущие отчетные периоды..... | 6 |
| 3.3. | Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, полученные из иных источников..... | 7 |
| 3.4. | 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..... | 7 |
| 3.5. | Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учётным группам (дополнительным учётным группам)..... | 9 |
| 3.6. | Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам (дополнительным учётным группам)..... | 10 |
| 3.7. | Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем..... | 25 |
| 4. | РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ | 27 |
| 4.1. | Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учётным группам (дополнительным учётным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, резерве убытков по учётной группе (дополнительной учётной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей отчетной датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание..... | 27 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 4.2. | Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск..... | 28 |
| 5. | ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 28 |
| 5.1. | Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. | 28 |
| 5.2. | Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. | 28 |
| 5.3. | Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария. | 28 |

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая Компания «ГАЙДЕ»» (далее – АО «Гайде», Общество, Компания) за 2023 год по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Дата составления актуарного заключения 21 февраля 2024 года.

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

Заказчик - Акционерное общество «Страховая Компания «ГАЙДЕ»»

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Медницкий Алексей Николаевич.

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

№ 126.

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

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

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 07А-2023 от 30 ноября 2023 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между организацией, актуарное оценивание которой является объектом деятельности, и ответственным актуарием, действовал Договор №01А-2023 от 26.01.2023 о проведении обязательного актуарного оценивания (за 2022 год).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: протокол аттестационной комиссии №26/2019 от 18.12.2019г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания ГАЙДЕ».

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

630

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7809016423

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

Добровольное имущественное страхование - СИ № 0630 от 26 января 2017 года;

Добровольное личное страхование (за исключение страхования жизни) - СЛ № 0630 от 26 января 2017 года;

Обязательное страхование ОСАГО - ОС № 0630 - 03 от 26 января 2017 года;

Обязательное страхование ОПО - ОС № 0630 - 04 от 26 января 2017 года;

Обязательное страхование ОСГОП - ОС № 0630 - 05 от 26 января 2017 года;

Лицензия на осуществление перестрахования – ПС № 0630 от 01 декабря 2023 года.

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

3.1. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией за отчетный период.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2023, 30.09.2023, 30.06.2023, 31.03.2023;
- Проект финансовой отчетности за 2023 г.;
- Журналы учета доходов по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Журналы учета доходов от реализации ГОТС за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах от реализации ГОТС за период с 01.01.2023 по 31.12.2023;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 год;
- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования, заключенные Компанией, но не вступившие в силу по состоянию на 31.12.2023;
- Плановые бюджетные показатели на 2024 год в части изменения уровня расходов на ФОТ и организационных расходов;
- Перестраховочная политика на 2023 год;
- Учетная политика Общества на 2023 год;
- Положение о формировании страховых резервов в соответствии с 781-п;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);

- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков;
- Информация о сегментации договоров страхования в разрезе канала продаж, страховых продуктов, территории заключения договора, типа страхователя и т.д.
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2023 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария;
- Реестр дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям по состоянию на 31.12.2023.
- Реестр дебиторской задолженности страхователей по уплате страховых взносов по состоянию на 31.12.2023;
- Реестр кредиторской задолженности перед агентами и страховыми посредниками по уплате комиссионного вознаграждения по состоянию на 31.12.2023;
- Реестр кредиторской задолженности перед агентами и страховыми посредниками по уплате комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2023;
- Базис для расчета ЭНП, в соответствии с 781-п;
- Итоговые показатели расчета резервов в соответствии с 781-п, осуществленные Компанией, в разрезе типов резервов и учетных групп на 31.12.2023 и 30.09.2023;
- Методику аллокации фонда оплаты труда на аквизицию, сопровождение и урегулирование убытков, а также на учетные группы;
- Реестр судебных дел по состоянию на 31.12.2023.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией в предыдущие отчетные периоды.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы учета действующих договоров прямого страхования по состоянию на 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2022, 30.09.2022, 30.06.2022, 31.03.2022, 31.12.2021;
- Проект финансовой отчетности за 2022 г.;
- Журналы учета доходов по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;

- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы учета доходов от реализации ГОТС за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах от реализации ГОТС за период с 01.01.2018 по 31.12.2022;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2022 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2018 по 31.12.2022 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2018 по 31.12.2022 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков;
- Информация о сегментации договоров страхования в разрезе канала продаж, страховых продуктов, территории заключения договора, типа страхователя и т.д.

3.3. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, полученные из иных источников.

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, полученных из следующих источников:

- Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО "Московская биржа") в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.4. 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.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по каждому году начисления убытков за период 01.01.2019-31.12.2023 в разрезе учетных групп. В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию были выявлены незначительные расхождения по учетной группе «03» (0,00% в 2019 году; 0,04% в 2020 году; -0,13% в 2021 году; -0,02% в 2022 году; 0,00% в 2023 году). По остальным учетным группам расхождений выявлено не было.
- Журналы учета убытков по исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по каждому году начисления убытков за период 01.01.2019-31.12.2023 в разрезе учетных групп. В ходе проведения сверки журналов учета убытков по исходящему перестрахованию расхождений выявлено не было.
- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-

перестрахование» по каждому году начисления премии за период 01.01.2019-31.12.2023 в разрезе учетных групп. В ходе проведения сверки журналов учета договоров по прямому страхованию и входящему перестрахованию было выявлено незначительное расхождение с данными учета в 2022 году по учетной группе «10» (-0,12% по учетной группе). Расхождения по остальным годам начисления премий и расхождения по остальным учетным группам отсутствуют.

- Журналы учета договоров исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по каждому году начисления премии за период 01.01.2019-31.12.2023 в разрезе учетных групп. В ходе проведения сверки журналов учета договоров по исходящему перестрахованию были выявлены незначительные расхождения с данными учета. Данные расхождения не превышают по модулю 0,013% от величины в разрезе учетная группа/год начисления.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2023 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.
- Журналы доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2023 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34401 «Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.
- Журналы доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2023 года, были сверены с данными журнала заявленных, неурегулированных убытков по каждому убытку на предмет наличия/отсутствия превышения доли перестраховщиков в убытках над суммой убытка. Превышения выявлены не были.
- Информация о доходах от реализации ГОТС была сверена с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков» совокупно за период 01.01.2018-31.12.2023 по 7-й учетной группе. Расхождение составило -0,35%.
- Реестр дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям по состоянию на 31.12.2023 был сверен с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Расхождений выявлено не было.
- Реестр дебиторской задолженности страхователей по оплате страховых взносов по состоянию на 31.12.2023 был сверен с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счету 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями». Расхождений выявлено не было.
- Реестр кредиторской задолженности перед агентами и страховыми посредниками по оплате комиссионного вознаграждения по состоянию на 31.12.2023 был сверен с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счету 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению». Расхождений выявлено не было.
- Реестр кредиторской задолженности перед агентами и страховыми посредниками по оплате комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2023 был сверен с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счету 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование». Расхождений выявлено не было.

Актuarий считает, что данные расхождения не окажут существенного влияния на результаты оценки страховых обязательств Общества. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Изменения в данных предыдущих периодах не производились.

В результате проведенных процедур проверки была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Для проверки адекватности данных журнала учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования, заключенных Компанией, но не вступивших в силу по состоянию на 31.12.2023, актуарием был построен треугольник развития даты вступления договора в силу от даты заключения договора. Анализ треугольника показывает сопоставимость сумм заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров с историческим развитием данного показателя.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.5. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учётным группам (дополнительным учётным группам).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится в разрезе учетных групп, в соответствии с 781-п.

Выделение дополнительных учётных групп не производилось.

Для целей расчета показателей ДПУ^{НО}, ДПП, ДДПП, ДДПУ оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация резервных групп производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа, кроме «3.7», является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно. Суждения касательно процесса поступления убытков по резервной группе «3.7» описано в пункте 3.6. актуарного заключения.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1. Состав Резервных Групп

| УГ | РГ | Комментарий |
|----|-----|---|
| 1 | 1.1 | ДМС г. Санкт-Петербург и Ленинградская Область |
| 1 | 1.2 | ДМС Остальные регионы |
| 2 | 2.1 | НС Ипотека |
| 2 | 2.2 | НС Остальные продукты |
| 3 | 3.1 | ОСАГО еГАРАНТ и Единый Агент (риск имущества) |
| 3 | 3.2 | ОСАГО Юридические лица Республика Крым и г. Севастополь (риск имущества, прямое страхование) |
| 3 | 3.3 | ОСАГО Физические лица Республика Крым и г. Севастополь (риск имущества, прямое страхование) |
| 3 | 3.4 | ОСАГО Интернет (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование) |
| 3 | 3.5 | ОСАГО Юридические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование) |

| | | |
|----|-----|--|
| 3 | 3.6 | ОСАГО Физические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование) |
| 3 | 3.7 | ОСАГО Входящее перестрахование |
| 3 | 3.8 | ОСАГО Прямое страхование, риски жизнь и здоровье |
| 5 | 5 | ОСГОП |
| 6 | 6 | ДСАГО |
| 7 | 7.1 | КАСКО Юридические лица |
| 7 | 7.2 | Каско Физические лица Республика Крым и г. Севастополь |
| 7 | 7.3 | Каско Физические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь) |
| 7 | 7.4 | КАСКО Усеченные продукты |
| 8 | 8 | Грузы, Водное Страхование, Морское Страхование, Авиационное Страхование |
| 10 | 10 | Имущество |
| 11 | 11 | ОСОПО |
| 13 | 13 | Ответственность тур. операторов |
| 14 | 14 | Прочее страхование ответственности |
| 15 | 15 | Страхование финансовых рисков |
| 16 | 16 | Страхование ВЗР |

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

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

- Резерв премий (РП);
- Резерв убытков (РУ)
- Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)

3.6.1. Методы расчета наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (ДПУ^{НО})

ДПУ^{НО} состоит из приведенной стоимости будущих потоков по исполнению обязательств по возникшим требованиям, включающим в себя заявленные, но неурегулированные требования (ЗНУ), произошедшие, но незаявленные требования (ПНУ), прямые и косвенные расходы на урегулирование произошедших неурегулированных требований (УУ), поступления по регрессам, суброгациям (Р) и годным остаткам транспортных средств (ГОТС).

ЗНУ формируется на основе профессиональных оценок исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Оценка ПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method, ЦЛ);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method, БФ);
- Методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- Метод независимых приращений;
- Метод простой убыточности.

По всем существенным резервным группам, кроме группы «3.7», у Общества имеется достаточная статистика выплат, либо достаточная статистика заработанной премии. Для расчета ПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков за последние 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

По резервной группе «3.7» ввиду наличия статистики только за 7 кварталов, предшествующих отчетной дате, использовались предположения о дальнейшем развитии аналогично развитию резервной группы «3.3».

По всем рассматриваемым треугольникам развития суммы/количества убытков был проведен преданализ на наличие следующих трендов:

- Наличие трендов увеличения или уменьшения отношения суммарных/количественных значений убытков к заработанной премии/заработанной экспозиции, оплаченных в квартале наступления события;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения значений факторов развития суммы/количества состоявшихся убытков;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения значений убыточности/частоты наступления событий;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения среднего размера страхового возмещения;
- Наличие сезонной компоненты в факторах развития суммы/количества состоявшихся убытков.

Прогнозные значения факторов развития убытков, факторов развития количества убытков, коэффициента убыточности, частоты страховых событий, среднего размера страхового возмещения оцениваются с учетом наблюдаемых трендов, а также с учетом влияния нетипичных значений входящих параметров, таких как наличие крупных убытков, неравномерность распределения убытков по кварталам наступления события и т.д.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина убытка по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

3.6.2. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ДПУ^{НО}.

Выбор метода расчета ПНУ для расчета показателей ДПУ^{НО} каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва убытков с учетом адекватности данного метода для расчета.

Актуарием были проанализированы как треугольники развития сумм/количества урегулированных убытков, так и треугольники развития сумм/количества понесенных убытков.

Для резервной группы «03. ОСАГО» были проанализированы отдельно треугольники убытков, оплаченных через систему ПВУ и треугольники убытков традиционного способа урегулирования.

В качестве базиса треугольников развития убытков для наилучшей оценки актуарием было принято решение использовать треугольники на базисе урегулированных убытков, т.к. они более стабильны во времени и менее зависимы от внутренних процедур урегулирования убытков компании.

Так как портфель ОСАГО в большей степени сосредоточен в нескольких регионах действия Компании, актуарий принял решение не разделять треугольники развития убытков ОСАГО на ПВУ и НЕ ПВУ.

Расчеты были 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, модификация отношения суммарных/количественных значений убытков к заработанной премии/заработанной экспозиции, произошедших и оплаченных в 4 квартале 2023 года.

Описание выбора применяемых методов и модификации параметров описано ниже по каждой учетной группе

Ввиду разного уровня убыточности по территориальному признаку учетной группы «1», актуарием было принято решение произвести оценку отдельно по следующим сегментам:

1. ДМС г. Санкт-Петербург и Ленинградская Область;
2. ДМС Остальные регионы.

Ввиду разного уровня убыточности по страховому продукту учетной группы «2», актуарием было принято решение произвести оценку отдельно по следующим сегментам:

1. Ипотека;
2. Остальные продукты.

Ввиду разного уровня убыточности по территориальному признаку, по каналам продаж, по риску и по типу страхователей учётной группы «3», актуарием было принято решение произвести оценку отдельно по следующим сегментам:

1. eГАРАНТ и Единый Агент (риск имущества);
2. Юридические лица Республика Крым и г. Севастополь (риск имущества, прямое страхование);
3. Физические лица Республика Крым и г. Севастополь (риск имущества, прямое страхование);
4. Интернет (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование);
5. Юридические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование);
6. Физические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь, риск имущества, прямое страхование);
7. Входящее перестрахование;
8. Прямое страхование, риски жизнь и здоровье.

Ввиду разного уровня убыточности по территориальному признаку, по страховому продукту и по типу страхователей учётной группы «7», актуарием было принято решение произвести оценку отдельно по следующим сегментам:

1. Юридические лица;

2. Физические лица Республика Крым и г. Севастополь;
3. Физические лица (не Республика Крым и не г. Севастополь);
4. Усеченные продукты.

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023 для всех резервных групп, кроме резервной группы «3.3».

Ввиду наличия разнонаправленных трендов на увеличение/уменьшение убыточности в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода цепной лестницы на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023 для резервной группы «3.3».

Ввиду недостаточности исторических данных по резервной группе «3.7» за 7 период и позже, коэффициенты развития суммы убытков с 7 по 19 приняты равными соответствующим коэффициентам развития суммы убытков по резервной группе «3.3».

Заработанная премия по периоду для целей расчета величины ДПУ^{НО} определялась как разница между РНП на начало периода и РНП на конец периода (рассчитанных методом pro-rata-temporis) плюс сумма премии, начисленной в периоде.

В составе ЗНУ по учетным группам «6» и «7» был учтен журнал судебных дел.

В таблицах 2 и 3 представлен выбор метода расчета ПНУ, ожидаемый уровень убыточности, предположения о выбранных коэффициентах развития сумм убытков для расчета величины ДПУ^{НО}

АО «Гайде»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2023 год

Таблица 2. Выбор Предположений Для Расчета ПНУ (Часть 1)

| РГ | 1.1 | 1.2 | 2.1 | 2.2 | 3.1 | 3.2 | 3.3 | 3.4 | 3.5 | 3.6 | 3.7 | 3.8 |
|-------------|---|--|--|--|--|--|------------------------|--|--|--|---|--|
| Метод | БФ | БФ | БФ | БФ | БФ | БФ | ЦЛ | БФ | БФ | БФ | БФ | БФ |
| Убыточность | Средневзвешенная за 5 лет, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за 2 года, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за период 01.01.2019-31.12.2022 | Средневзвешенная за 1 года, предшествующий отчетной дате | Средневзвешенная за 3 года, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за 3 года, предшествующий отчетной дате | - | Средневзвешенная за 3 года, предшествующий отчетной дате | Средневзвешенная за 2 года, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за 2 года, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за 5 лет, предшествующих отчетной дате | Средневзвешенная за 3 года, предшествующих отчетной дате |
| 1 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средний Сезонный | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 2 к.р. | *(1) | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 3 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 4 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | *(2) | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 5 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 6 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время |
| 7 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | *(3) | Средневзвешенный Все Время |
| 8 к.р. | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный Все Время | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | Средневзвешенный 1 год | *(4) | Средневзвешенный Все Время |

14

**АО «Гайде»
Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2023 год**

* (1) – ввиду низкого значения величины суммы убытков, произошедших в 3 квартале 2023 года и оплаченных по 4 квартал 2023 года включительно по резервной группе «1.1», второй коэффициент развития суммы убытков выбран как отношение суммы убытков, произошедших за период 01.04.2023-30.06.2023, и урегулированных в течение двух кварталов с квартала наступления события к сумме убытков, произошедших за период 01.07.2023-30.09.2023 и урегулированных в течение одного квартала с квартала наступления события.

* (2) – ввиду низкого значения величины суммы убытков, произошедших в 1 квартале 2023 года и оплаченных по 4 квартал 2023 года включительно по резервной группе «2.1», четвертый коэффициент развития суммы убытков выбран как четвертый коэффициент развития суммы убытков за период 01.04.2021-30.06.2021.

* (3) - *(15) – Ввиду отсутствия статистики по развитию суммы убытков резервной группы «3.7» за 7 период и позже, коэффициенты развития суммы убытков с 7 по 19 приняты равными соответствующим коэффициентам развития суммы убытков по резервной группе «3.3».

* (16) – ввиду высокого значения отношения суммы убытков, оплаченных в квартале наступления события к заработной группе «7.3» первый коэффициент развития суммы убытков выбран как отношение суммы убытков, произошедших за период 01.07.2023-30.09.2023, и урегулированных в течение одного квартала с квартала наступления события к сумме убытков, произошедших и урегулированных за период 01.10.2023-31.12.2023, умноженное на отношение заработной премии за период 01.10.2023-31.12.2023 к заработной премии за период 01.07.2023-30.09.2023.

* (17) – ввиду низкого значения отношения суммы убытков, оплаченных в квартале наступления события к заработной группе «7.4» первый коэффициент развития суммы убытков выбран как отношение суммы убытков, произошедших за период 01.07.2023-30.09.2023, и урегулированных в течение одного квартала с квартала наступления события к сумме убытков, произошедших и урегулированных за период 01.10.2023-31.12.2023, умноженное на отношение заработной премии за период 01.10.2023-31.12.2023 к заработной премии за период 01.07.2023-30.09.2023.

* (18) – ввиду нестационарного значения отношения суммы убытков, оплаченных в квартале наступления события к заработной группе «15» первый коэффициент развития суммы убытков выбран как отношение суммы убытков, произошедших за период 01.07.2023-30.09.2023, и урегулированных в течение одного квартала с квартала наступления события к сумме убытков, произошедших и урегулированных за период 01.10.2023-31.12.2023, умноженное на отношение заработной премии за период 01.10.2023-31.12.2023 к заработной премии за период 01.07.2023-30.09.2023.

Выбор периода убыточности определялся исходя из стабильности распределения убыточности и стабильности распределения заработной премии во времени.

3.6.3. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для вспомогательной величины ДПУ^Ф.

Расчет вспомогательной величины ДПУ^Ф производился согласно положению 781-п. Исключение убытков из треугольников развития убытков не производилось.

3.6.4. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ДПП.

Расчет ДПП производился отдельно по следующим компонентам:

1. Приведенная стоимость будущих убытков;
2. Приведенная стоимость будущих расходов на урегулирование убытков;
3. Приведенная стоимость будущих расходов на сопровождение договоров;
4. Приведенная стоимость будущих возвратов премий;
5. Приведенная стоимость будущих обязательных отчислений (для невступивших в силу договоров по обязательным видам страхования);
6. Приведенная стоимость будущих поступлений по регрессам и суброгациям (для 3 и 7 учетной группы);
7. Приведенная стоимость будущих поступлений по годным остаткам (7 учетной группы);
8. Приведенная стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и входящего перестрахования.

Ожидаемая величина будущих убытков определялась как произведение заработанной премии на ожидаемый уровень убыточности по соответствующей резервной группе. Заработанная премия по периоду определялась как разница между РНП на начало периода и РНП на конец периода (рассчитанных методом *pro-rata-temporis*) плюс сумма премии, начисленной в периоде, скорректированная на сумму ожидаемых возвратов.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина убытка по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода, взятый из расчета ДПУ^{НО} по соответствующей резервной группе. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «1.1» и «15» был взят аналогично уровню убыточности за 1 год, предшествующий отчетной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «3.2», «3.4», «3.5», «3.6», «3.7», «3.8» был взят аналогично уровню убыточности за 2 года, предшествующих отчетной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «3.1», «3.3», «7.3», «16» был взят аналогично уровню убыточности за 3 года, предшествующих отчетной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «1.2» и «2.2» был взят аналогично уровню убыточности за 4 года, предшествующих отчетной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «2.1», «5», «7.2» и «14» был взят аналогично уровню убыточности за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервной группе «6» был взят аналогично уровню убыточности за 7 кварталов, предшествующих отчётной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «7.1» и «7.4» был взят аналогично уровню убыточности, выбранному при расчете величины ДПУ^{НО} по соответствующим резервным группам.

Ожидаемый уровень убыточности по резервной группе «8» был взят аналогично уровню убыточности за 1 квартал, предшествующих отчётной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервной группе «10» был взят аналогично уровню убыточности за 13 кварталов, предшествующих отчётной дате.

Ожидаемый уровень убыточности по резервным группам «11» и «13» был взят аналогично уровню убыточности за 5 лет, предшествующих отчётной дате, но не менее 10% ввиду возможности наличия крупных единичных страховых событий.

Величина ожидаемых будущих возвратов премий определялась как ожидаемый процент возврата от заработанной премии по резервной группе.

Ожидаемый процент возврата по резервной группе определялся отношением суммы выплат по расторжениям к заработанной премии в 2023 году в разрезе учётных групп.

Величина ожидаемых будущих расходов на урегулирование убытков определялась как произведение ожидаемой суммы будущих убытков на ожидаемый процент расходов на урегулирование убытка.

Ожидаемый процент расходов на урегулирование убытков использовался такой же, как при расчете ДПУ.

Величина ожидаемых будущих расходов на сопровождение договоров определялась как произведение ожидаемой суммы будущей заработанной премии на ожидаемый процент расходов на сопровождение договоров

Ожидаемый процент расходов на сопровождение договоров был взят из методики распределения расходов компании на сопровождение, урегулирование и подписание нового бизнеса. При расчете ожидаемого процента использовались предположения о будущих расходах на ведение дела Компании с учётом бюджетных показателей на 2024 год. Актуарием была проверена корректность расчетов данной методики. Актуарий согласен с подходами и предположениями, утвержденными в методике.

Ожидаемая стоимость будущих отчислений определялась исходя из обязательств Компании произвести отчисления в гарантийные фонды по договорам, еще не вступившим в силу.

Ожидаемая стоимость будущих поступлений по регрессам и суброгациям определялась как ожидаемый процент поступления по регрессам и суброгациям, умноженный на ожидаемую величину убытка по резервной группе.

Ожидаемый процент поступления по регрессам и суброгациям был взят аналогично проценту поступления по регрессам и суброгациям, выбранному при расчете величины ДПУ^{НО} по соответствующей учётной группе.

Ожидаемая стоимость будущих поступлений по годным остаткам определялась как ожидаемый процент поступления по годным остаткам, умноженный на ожидаемую величину убытка по резервной группе за вычетом НДС.

Ожидаемый процент поступлений по годным остаткам был выбран как средневзвешенное значение коэффициента доходов от реализации ГОТС за 5 лет, предшествующих отчётной дате.

Реестры дебиторской и кредиторской задолженности были взяты исходя из графиков ожидаемых поступлений премий/выплат комиссионного вознаграждения. Также в реестр дебиторской и кредиторской задолженности были добавлены данные по договорам, еще не вступившим в силу, но учтённым в расчёте ДПП. Кроме того, из реестра кредиторской задолженности были исключены суммы по договорам, по которым отсутствует дебиторская задолженность и по закончившимся договорам.

3.6.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины Р.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по учётной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по учётным группам «3» и «7». По прочим учётным группам данных по поступлениям по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Окончательные параметры оценки:

По учётной группе «7» ввиду нестабильного распределения процента регрессов и суброгаций по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты поступления регрессов и суброгаций по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Все коэффициенты развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям, кроме второго, установлены как средневзвешенные соответствующие коэффициенты развития сумм поступлений по регрессам и суброгациям за весь рассматриваемый период.

Второй коэффициент развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям ввиду тенденции к снижению установлен как средневзвешенный второй коэффициент развития сумм поступлений по регрессам и суброгациям за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Коэффициент поступлений по регрессам и суброгациям был выбран как средневзвешенное значение коэффициента поступлений по регрессам и суброгациям за 3 года, предшествующих отчётной дате.

По учётной группе «3» ввиду нестабильного распределения процента регрессов и суброгаций по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты поступления регрессов и суброгаций по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Первый коэффициент развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям ввиду тенденции к росту установлен как средневзвешенный первый коэффициент развития сумм поступлений по регрессам и суброгациям за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Коэффициенты развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям со второго по тринадцатый установлены как средневзвешенные соответствующие коэффициенты развития сумм поступлений по регрессам и суброгациям за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям с тринадцатого по девятнадцатый установлены как 1 ввиду наличия сильных приращений по старым событиям.

Коэффициент поступлений по регрессам и суброгациям был выбран как средневзвешенное значение коэффициента поступлений по регрессам и суброгациям за 3 года, предшествующих отчётной дате.

Из ожидаемых поступлений по регрессам и суброгациям вычиталась величина дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям по соответствующей учётной группе в разрезе квартала наступления события.

3.6.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ГОТС.

Оценка будущих доходов от реализации ГОТС осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов от реализации ГОТС был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество могло получить доход по ГОТС с развитием по кварталу получения дохода от реализации ГОТС. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по учётной группе «7».

Ввиду нестабильного распределения процента доходов от реализации ГОТС по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы доходов от реализации ГОТС, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты получения дохода по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Все коэффициенты развития суммы доходов от реализации ГОТС, кроме первого и шестого, установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов развития суммы доходов от реализации ГОТС за весь рассматриваемый период.

Первый коэффициент развития суммы доходов от реализации ГОТС ввиду роста доли доходов от реализации ГОТС, полученных в квартале наступления события, установлен как отношение суммы доходов от реализации ГОТС, по событиям, произошедшим за период 01.04.2023-30.06.2023, и полученных в течение одного квартала с квартала наступления события к сумме доходов от реализации ГОТС, по событиям произошедшим и урегулированным за период 01.10.2023-31.12.2023, умноженное на отношение суммы состоявшихся убытков за период 01.10.2023-31.12.2023 к состоявшимся убыткам за период 01.04.2023-30.06.2023.

Шестой коэффициент развития суммы доходов от реализации ГОТС ввиду наличия крупного нетипичного значения в старых периодах установлен на уровне средневзвешенного значения шестого коэффициента развития суммы доходов от реализации ГОТС за 1 год, предшествующий отчетной дате.

Коэффициент доходов от реализации ГОТС был выбран как средневзвешенное значение коэффициента доходов от реализации ГОТС за 1 год, предшествующих отчетной дате.

Из итоговой величины ожидаемых поступлений по ГОТС вычиталась величина НДС.

3.6.7. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины УУ.

Величина УУ определялась как произведение ожидаемого процента на урегулирование убытков по учётной группе на величину ожидаемой суммы убытков по соответствующей учётной группе.

Ожидаемый процент на урегулирование убытков по учётной группе определялся как сумма процента прямых расходов на урегулирование убытков и косвенных расходов на урегулирование убытков.

Процент прямых расходов на урегулирование убытков определялся как отношение прямых расходов на урегулирование убытков к сумме выплат за 2023 год.

Процент косвенных расходов на урегулирование убытков был рассчитан согласно методике распределения расходов компании на сопровождение, урегулирование и подписание нового бизнеса. При расчете процента использовались предположения о будущих расходах на урегулирование убытков Компании с учётом бюджетных показателей на 2024 год и данные компании об аллокации данного процента по учётным группам.

3.6.8. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для резерва РПВУ.

При расчете резерв РПВУ рассчитывались следующие величины:

1. Поток нулевых требований по событиям, произошедшим до отчетной даты;

Ввиду нестабильного распределения нулевых требований по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития нулевых требований, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты нулевого требования по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Все коэффициенты развития суммы нулевых требований были установлены как средневзвешенные значения соответствующих коэффициентов развития суммы нулевых требований за весь рассматриваемый период.

Коэффициент нулевых требований был выбран как средневзвешенное значение коэффициента нулевых требований за 5 лет, предшествующих отчётной дате.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина нулевых требований по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

2. Поток исходящих выплат по событиям, произошедшим до отчётной даты;

Ввиду нестабильного распределения выплат ПВУ по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития выплат ПВУ, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты ПВУ по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Коэффициенты развития суммы выплат ПВУ с первого по пятнадцатый были установлены как средневзвешенные значения соответствующих коэффициентов развития суммы выплат ПВУ за 1 год, предшествующий отчетной дате.

Коэффициенты развития суммы выплат ПВУ с шестнадцатого по девятнадцатый были установлены как средневзвешенные значения соответствующих коэффициентов развития суммы выплат ПВУ за весь рассматриваемый период.

Коэффициент выплат ПВУ был выбран как средневзвешенное значение коэффициента выплат ПВУ за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина выплат ПВУ по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

3. Поток входящих возмещений по событиям, произошедшим до отчётной даты;

Ввиду нестабильного распределения возмещений ПВУ по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития возмещений, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты возмещения ПВУ по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2019-31.12.2023.

Коэффициенты развития суммы возмещений ПВУ с первого по пятнадцатый были установлены как средневзвешенные значения соответствующих коэффициентов развития суммы возмещений ПВУ за 1 год, предшествующий отчетной дате.

Коэффициенты развития суммы возмещений ПВУ с шестнадцатого по девятнадцатый были установлены как средневзвешенные значения соответствующих коэффициентов развития суммы возмещений ПВУ за весь рассматриваемый период.

Коэффициент возмещений ПВУ был выбран как средневзвешенное значение коэффициента возмещений ПВУ за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина возмещений по ПВУ по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода.

Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

4. Поток расходов на ПВУ по событиям, произошедшим до отчётной даты;

Поток расходов на ПВУ определялся как произведение процента расходов на ПВУ к сумме выплат ПВУ и нулевых требований.

Процент расходов на ПВУ определялся как отношение расходов по ПВУ к сумме выплат по ПВУ в 2023 году.

5. Поток нулевых требований по событиям, произошедшим после отчётной даты;

Поток определялся как произведение будущей заработанной премии (за вычетом возвратов) на ожидаемый процент нулевых требований.

Порядок определение ожидаемого процента нулевых требований определялся исходя из пункта 3.6.8.1

6. Поток исходящих выплат по событиям, произошедшим после отчётной даты;

Поток определялся как произведение будущей заработанной премии (за вычетом возвратов) на ожидаемый процент выплат ПВУ.

Порядок определение ожидаемого процента выплат ПВУ определялся исходя из пункта 3.6.8.2

7. Поток входящих возмещений по событиям, произошедшим после отчётной даты;

Поток определялся как произведение будущей заработанной премии (за вычетом возвратов) на ожидаемый процент возмещений ПВУ.

Порядок определение ожидаемого процента возмещений ПВУ определялся исходя из пункта 3.6.8.3

8. Поток расходов на ПВУ по событиям, произошедшим после отчётной даты;

Поток расходов на ПВУ определялся как произведение процента расходов на ПВУ к сумме выплат ПВУ и нулевых требований.

Процент расходов на ПВУ определялся как отношение расходов по ПВУ к сумме выплат по ПВУ в 2023 году.

Для определения периода реализации денежного потока ПВУ по будущим событиям итоговая величина потока по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода, взятый из треугольника расчета соответствующего показателя. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития показателя.

3.6.9. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ЭНП и РМ

Величины ЭНП и РМ были рассчитаны актуарием согласно 781-п.

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

3.7.1. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для доли в ДПП.

Расчет доли в ДПП производился отдельно по следующим компонентам:

1. Приведенная стоимость будущих убытков;
2. Приведенная стоимость будущих возвратов премий;

Ожидаемая величина доли в будущих убытках определялась как произведение заработанной премии по договорам исходящего перестрахования на ожидаемый уровень убыточности по соответствующей резервной группе. Заработанная премия по договорам исходящего перестрахования за период определялась как разница между РНП по договорам исходящего перестрахования на начало периода и РНП по договорам исходящего перестрахования на конец периода (рассчитанных методом *pro-rata-temporis*) плюс сумма премии по договорам исходящего перестрахования, начисленной в периоде, скорректированная на сумму ожидаемых возвратов по договорам исходящего перестрахования. При расчете заработанной премии по необязательным видам не учитывалась величина по облигаторным договорам на базе эсцедента убытка.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина убытков по договорам исходящего перестрахования по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода, взятый из расчета ДПУ^{НО} по соответствующей резервной группе. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития доли в убытках.

Ожидаемый уровень убыточности по всем резервным группам, кроме резервных групп, входящих в состав учётной группы «3», был взят аналогично уровню убыточности, выбранному при расчете величины ДПП по соответствующим резервным группам.

Ожидаемый уровень убыточности по учётной группе «3», был взят аналогично уровню убыточности по исходящему перестрахованию за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Величина ожидаемых будущих возвратов премий по договорам исходящего перестрахования определялась как ожидаемый процент возврата от заработанной премии по исходящему перестрахованию по резервной группе.

Ожидаемый процент возврата по резервной группе был взят из расчета ДПП.

3.7.2. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для доли в ДПУ.

Величина доли ДПУ по учётной группе «3» рассчитывалась с использованием метода цепной лестницы на базе оплаченных убытков за период 01.04.2022-31.12.2023.

Первый, четвертый и пятый коэффициент развития суммы убытков использовались как средневзвешенные соответствующие коэффициенты развития суммы убытков за 1 год, предшествующий отчётной дате.

Второй и третий коэффициент развития суммы убытков использовались как средневзвешенные соответствующие коэффициенты развития суммы убытков за 1 квартал, предшествующий отчётной дате.

Коэффициенты 6-19 ввиду отсутствия статистики по развитию доли в убытках учётной группы «3» были приняты равными соответствующим коэффициентам развития суммы убытков по резервной группе «3.3».

Доля в убытках по остальным резервным группам определялась как отношение оплаченных и заявленных неурегулированных убытков по исходящему перестрахованию к оплаченным и заявленным неурегулированным убыткам по каждому кварталу наступления события за период 01.01.2019-31.12.2023.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина доли в убытках по периоду наступления события умножалась на фактор запаздывания соответствующего периода. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития доли в убытках.

При расчете доли в убытках по учётной группе «7» были исключены доли в убытках по договорам непропорционального перестрахования до 2021 года включительно.

3.7.3. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для Доли в РПВУ.

Расчёт доли в РПВУ не производился, т.к. согласно текущему положению о ПВУ сальдо по ПВУ относится на прямого страховщика.

3.7.4. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для расчета ожидаемого дефицита перестраховщика

Для расчёта ожидаемого дефицита перестраховщика было построено ожидаемое распределение АР перестраховщика по каждому договору облигаторного перестрахования на базе эксцедента убытка. Актуарий на основе данных о страховых выплатах и страховых суммах по событиям, произошедших за период 01.01.2019-31.12.2023 сделал предположение о бета-распределении тяжести убытка по каждому договору, попадающему под действия облигаторных договоров. Параметры бета-распределения определялись при помощи метода наименьших квадратов. Далее для получившегося бета-распределения определялась функция математического ожидания для разных уровней тяжести события. Эта функция применялась для определения условного математического ожидания для каждого договора страхования, попадающего под действие исходящего договора.

Частота наступления события определялась как отношение количества убытков, произошедших за период 01.01.2019-31.12.2023 по резервным группам, попадающим под действие исходящего договора перестрахования.

Произведение частоты наступления события на вероятность возникновения отрицательного результата перестраховщика на математическое ожидание этого результата по каждому договору, попадающему под перестраховочное покрытие суммировалось и, согласно пункту 6.3.4.3.1 положения 781-п, сравнивалось с 2,5%. Если величина ОДП получалась выше 2,5%, то договор признавался несущим страховой риск.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 4. Результат расчета резерва премий, резерва убытков и РПВУ

В таблице 4 приведены результаты расчета резерва премий (ДПП+РМП), резерва убытков (ДПУ+РМУ) и РПВУ с выделением компонентов рискованной маржи (РМП и РМУ).

Также в таблице 4 приведены результаты расчета доли в ДПП и доли в ДПУ.

Таблица 4. Результаты актуарных расчётов по видам резервов

| Учетная Группа | Резерв Премий | Резерв Убытков | РПВУ | РМП | РМУ | Доля в ДПП | ДОЛЯ в ДПУ |
|----------------|----------------|----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 115,5 | 60,5 | 0,0 | 22,2 | 11,7 | 0,0 | 0,0 |
| 2 | 31,5 | 30,3 | 0,0 | 6,1 | 5,8 | 0,0 | 0,0 |
| 3 | 969,3 | 557,8 | 62,7 | 177,1 | 103,3 | -49,1 | -20,9 |
| 5 | 7,5 | 4,4 | 0,0 | 1,6 | 0,1 | 0,7 | -3,7 |
| 6 | 2,6 | 2,8 | 0,0 | 0,5 | 0,5 | 0,0 | 0,0 |
| 7 | 528,0 | 398,7 | 0,0 | 101,6 | 76,6 | 0,1 | -0,4 |
| 8 | 8,8 | 29,7 | 0,0 | 3,0 | 5,7 | 6,6 | 0,0 |
| 10 | 22,4 | 43,6 | 0,0 | 4,4 | 8,4 | 0,7 | 0,0 |
| 11 | 4,1 | 0,0 | 0,0 | 1,8 | 0,0 | 5,1 | 0,0 |
| 13 | 4,0 | 0,6 | 0,0 | 0,8 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| 14 | 0,7 | 4,6 | 0,0 | 0,1 | 0,9 | 0,0 | 0,0 |
| 15 | 0,1 | 2,3 | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 | 0,0 |
| 16 | 3,2 | 6,1 | 0,0 | 0,6 | 1,2 | 0,0 | 0,0 |
| ВСЕГО | 1 697,7 | 1 141,4 | 62,7 | 319,8 | 214,8 | -35,9 | -25,0 |

Сравнение с предыдущей отчётной датой не проводилось ввиду отсутствия сопоставимых для сравнения показателей.

В таблице 5 приведены итоговые цифры резервов и доли в резервах по учётным группам.

Таблица 5. Результаты актуарных расчётов

| Учетная Группа | Брутто резерв | Доля в резервах | Нетто резерв |
|----------------|---------------|-----------------|--------------|
| 1 | 176 | 0 | 176 |
| 2 | 61,8 | 0 | 61,8 |
| 3 | 1589,8 | -70 | 1519,8 |
| 5 | 11,9 | -3 | 8,9 |
| 6 | 5,4 | 0 | 5,4 |

| | | | |
|--------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 7 | 926,7 | -0,3 | 926,4 |
| 8 | 38,5 | 6,6 | 45,1 |
| 10 | 66 | 0,7 | 66,7 |
| 11 | 4,1 | 5,1 | 9,2 |
| 13 | 4,6 | 0 | 4,6 |
| 14 | 5,3 | 0 | 5,3 |
| 15 | 2,4 | 0 | 2,4 |
| 16 | 9,3 | 0 | 9,3 |
| ВСЕГО | 2 901,80 | -60,90 | 2 840,90 |

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

Единственный договор, который проверялся на наличие ОДП, №001-10/23-ОП. Полученная оценка ОДП существенно превышала критерий 2,5%. Таким образом можно сделать вывод, что данный договор соответствует критериям теста ОДП и передает страховой риск.

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2023 год.

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

По мнению актуария, на дату проведения оценивания, существенные риски неисполнения обязательств отсутствуют при условии сохранения текущей модели ведения бизнеса и отсутствии глобальных изменений внешних факторов.

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

Актуарием дополнительно был проведен ретроспективный анализ наилучшей оценки резерва убытков за периоды 01.01.2020-31.12.2022.

Результаты данного анализа по каждому году расчета резервов приведены в таблице 6.

Таблица 6. Результаты ретроспективного анализа резерва убытков

| Год | Переоценка/Недооценка % |
|------|-------------------------|
| 2020 | 4% |
| 2021 | 16% |
| 2022 | 0% |

Как видно из таблицы, точность оценок 2020 и 2022 года находится на высоком уровне.

Переизбыток резерва убытков в 2021 году связан с уменьшением суммы убытков по ОСАГО, вызванных ограничениями ввиду пандемии коронавируса.

Ответственный актуарий



А.Н. Медницкий

«21» февраля 2024 года