

Актуарное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
Некоммерческой корпоративной организации - Потребительского
общества взаимного страхования «Уютный Дом-1» (НКО ПОВС
«Уютный Дом-1»)
по состоянию на 31.12.2022

Заказчик:
НКО ПОВС «Уютный Дом-1»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 13.02.2023

Москва
2023

Оглавление

Оглавление	2
1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).	8
3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	11
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.....	11
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).	11
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	11
3.11. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	12
3.12. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	13
4. Результаты актуарного оценивания.....	14
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных	

аквизиционных расходов на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.	14
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	14
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	15
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	15
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	16
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	18
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.	19
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	19
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	20
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	20
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	21
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	22

1. Сведения об ответственном актуарии.

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

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

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

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

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации: Некоммерческая корпоративная организация - Потребительское общество взаимного страхования «Уютный Дом-1» (НКО ПОВС «Уютный Дом-1»).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: № 4377.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9702000079.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1197746365728.

Место нахождения: 129110, г. Москва, ул. Щепкина, д.60/2, стр.1, помещение III, комната 1;

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия на осуществление взаимного страхования, ВС № 4377, выдана Банком России 02 марта 2022 года.

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2022 года.

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

Дата составления актуарного заключения.

13 февраля 2023 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

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

Задача актуарного оценивания.

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

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

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

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ, от 08.03.2015 № 39-ФЗ, от 13.05.2015 № 231-ФЗ, от 23.06.2016 № 194-ФЗ, от 11.06.2021 № 194-ФЗ)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования

иною, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18 № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России №4533-У от 18.09.2017 «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", членом которой является актуарий

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

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал учета прямых договоров страхования;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий, выплат и расходов, в т.ч. расходов на урегулирование убытков, судебных расходов, аквизиционных расходов, прочих расходов (с расшифровкой по учетным группам), а также долей перестраховщиков в них;
- Учетная политика НКО ПОВС «Уютный Дом-1» для целей бухгалтерского учета, утвержденная Приказом № 01-11/20 от 23.11.2020г.;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, НКО ПОВС «Уютный Дом-1» от 20.06.2022 г.
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2022 г. (форма 0420154);
- Проект Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*, формы 0420140-0420144.

Журнал учета убытков отсутствует, Организация не осуществляла выплат по убыткам. Организация получила лицензию на осуществление взаимного страхования в конце 2020 года, в четвертом квартале предыдущего отчетного периода было заключено всего 5 договоров взаимного страхования, по которым не было заявленных и оплаченных убытков. В отчетном периоде

было заключено всего 10 договоров взаимного страхования, по которым не было заявленных и оплаченных убытков.

Дополнительно были запрошены:

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

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

*** Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные бухгалтерского (финансового) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

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

За отчетный период было заключено всего 10 договоров взаимного страхования. Суммы начисленных премий полностью сходятся с оборотами счетов премий.

Суммы начисленного комиссионного вознаграждения и оплаченных убытков и расходов на урегулирование, нулевые. Обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета также нулевые.

Также была проведена проверка соответствия данных форм 0420140 и 0420154 в части размера активов и обязательств Организации.

С учетом специфики деятельности другие проверки не проводились.

Судебные выплаты и расходы, а также поступления суброгации отсутствуют, обороты соответствующих счетов бухгалтерского учета нулевые.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

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

В 2021 году Организация заключила 5 договоров взаимного страхования имущества физических лиц, была сформирована одна *резервная группа*:

– Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств (далее “ИФЛ”);

В 2022 году Организация заключила 5 договоров взаимного страхования имущества физических лиц, 5 договоров страхования ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг. Были сформированы две *резервных группы*:

- Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств (далее “ИФЛ”);
- Страхование ответственности (далее “ОТВ”).

По сравнению с предыдущим оцениванием была выделена резервная группа “ОТВ” в связи с началом деятельности по данному виду.

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

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

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

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

Организация в общем случае, для целей бухгалтерского учета, формирует следующие страховые резервы:

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

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 13.02.2022: инфляция, ИПЦ – 5.9% на 2023, 4.8% на 2024 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

Оценка резерва убытков

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

Метод простой убыточности

Для всех резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками.

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

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

Резервная группа	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестр-ка в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2022	9 542 639	-	
ИФЛ(10)	1 167	-	метод простой убыточности 12,1% к ЗП2022 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2022).
ОТВ(14)	9 541 472	-	метод простой убыточности 14,5% к ЗП2022 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2022).

Заявленные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Выплаты в периоде отсутствуют, расходов на урегулирование в отчетном периоде Организация также не несла.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ) использовался коэффициент согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (4%).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Резерв незаработанной премии (РНП)

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

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

Заключенных в периоде, а также действующих договоров перестрахования по состоянию на дату оценивания нет. Доля перестраховщика в резервах не формируется.

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

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

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

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

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным

актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Резерв неистекшего риска (РНР) рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест, проверка адекватности оценки страховых обязательств) на базе брутто по портфелю в целом. РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

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

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

Расчет *Резерва неистекшего риска* производился по следующей формуле:

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

Доля перестраховщика в РНР не формировалась.

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

При настоящем оценивании, если в соответствующих разделах настоящего заключения не указано иного, сохранены все подходы, методы, допущения и предположения, использованные при предыдущем оценивании для целей расчета резервов и долей в них.

В таблице ниже приведено сравнение методов оценки резерва убытков по состоянию на настоящую и предыдущую дату оценивания.

Резервная группа	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2022	Применяемый метод по состоянию на 31.12.2021
ИФЛ	метод простой убыточности 12,1% к ЗП2022 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2022).	метод простой убыточности 12,1% к ЗП2021 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2021).
ОТВ	метод простой убыточности 14,5% к ЗП2022 (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 2020 – 9м2022).	резерв не формировался в связи с отсутствием деятельности по данному виду страхования

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

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

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

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств, по мнению актуария, достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае рассматривались активы Организации – денежные средства и эквиваленты, депозиты, облигации.
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Кроме того, проверяются кредитные рейтинги перестраховщиков, с которыми Организация заключает договоры, и информация об отозванных лицензиях. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению актуария, достаточны, договоры перестрахования отсутствуют.
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг эмитентов облигаций, в которые размещены средства Организации по данным раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет Дополнительно по “Номеру государственной регистрации ценной бумаги”, указанному в разделе 2 формы 0420154 выборочно проверяется существование ценной бумаги и

непревышение её стоимостью, указанной в форме 0420154, общего объёма эмиссии (по данным, находящимся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет). Если иного не указано в разделе 4.4 настоящего заключения, то оснований для дисконтирования стоимости по этим данным актуарий не видит, облигации принимаются для целей настоящего Заключения по стоимости, указанной в форме 0420154.

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

4. Результаты актуарного оценивания.

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

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные при настоящем и предыдущем оценивании. Все суммы приведены в рублях.

Отчетная Дата	РПНУ	РЗУ	РРУУ	РНП	ОАР	РНР	Резерв суброгации
31.12.2021	145	0	6	8 798	0	0	0
31.12.2022	9 542 639	0	381 706	58 560 328	0	0	0
Изменение резерва	9 542 494	0	381 700	58 551 530	0	0	0

Отчетная Дата	Доля перестраховщика в РПНУ	Доля перестраховщика в РЗУ	Доля перестраховщика в РРУУ	Доля перестраховщика в РНП	Доля перестраховщика в ОАР	Доля перестраховщика в РНР	Доля перестраховщика в Резерве суброгации
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
Изменение доли перестраховщика в резерве	0	0	0	0	0	0	0

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

Ниже показаны результаты расчета резерва неистекшего риска.

Отчетная дата	РНР
31.12.2022	0
31.12.2021	0
Изменение резерва	0

При настоящем и предыдущем оценивании недостатка резерва РНР не выявлено.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере ниже наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании на 3 145 606 рублей (в размере резервов согласно регуляторным требованиям). Обязательства в отчетности недооценены на 4,8 %.

В случае неизменности проекта отчетности страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут недооценены на 4,8%.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

В нижеследующей таблице показана реализация Резерва убытков после 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 г.

Резервная группа	РПНУ на 31.12.2021	РЗУ на 31.12.2021	Выплаты по убыткам прошлых лет в 2022 году	РЗУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	РПНУ по убыткам прошлых лет на 31.12.2022 года	Текущая оценка (превышения) /дефицита	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом
ИФЛ	145	0	0	0	0	-145	-100%
ОТВ	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	145	0	0	0	0	-145	-100%

Резерв убытков по состоянию на 31.12.2021 был рассчитан методом простой убыточности. В отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило 100%.

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

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

Ниже представлены суммы активов согласно данным отчетности Организации, а также суммы страховых активов, рассчитанные при настоящем оценивании.

Суммы показаны в рублях. Обременения в отношении рассматриваемых активов отсутствуют.

Наименование показателя, суммы в руб. На 31 Декабря 2022 г.	Валюта		Всего, руб.
	Рубли	Доллары США	
Денежные средства и их эквиваленты*	339 391		339 391
Финансовые активы**, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	116 776 395		116 776 395
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 978 400		1 978 400
Прочие активы	16 143		16 143
Отложенные аквизиционные расходы***	-		-
Итого активов	119 110 329	-	119 110 329

*** Суммы ОАР совпадают с рассчитанными при настоящем оценивании.

* 97% денежных средств Организации находится в одном из крупнейших российских банков, с долгосрочным кредитным рейтингом ruAA по национальной шкале от Эксперт РА.

** Финансовые активы Организации вложены в ценные бумаги высокой надежности (100% портфеля – облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации).

В целом Компания имеет небольшой объем активов, с концентрацией на одном контрагенте (98% активов вложены в ОФЗ).

Для целей настоящего оценивания использовались суммы денежных средств и стоимость облигаций согласно отчетности Организации без каких-либо корректировок.

Валютных активов и валютных обязательств у Организации нет. Организация не подвержена валютному риску в случае резких колебаний валютного курса. Сравнение активов и обязательств в разделе ниже также показано в рублях.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств.

Информация представлена в форме анализа сумм по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

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

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

Суммы показаны в рублях.

Анализ обязательств по срокам погашения

Вид обязательств	Сроки погашения			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
РНП, РНР, РУ, РРУУ	34 926 080	33 558 593		
Прочие обязательства	123 075	-		
ИТОГО	35 049 155	33 558 593		

Анализ активов по срокам поступления денежных средств

Вид активов	Сроки поступления			
	< 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения/ с неопределенным сроком
ОАР, доля перестраховщиков в резервах	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	339 391	-	-	-
ОФЗ (**)	-		116 776 395	
ИТОГО	339 391	-	116 776 395	-
(Чистый разрыв ликвидности)/ чистая балансовая позиция при учете только денежных средств, ОФЗ и задолженности по ОМС	(34 709 764)	(33 558 593)	116 776 395	-
(Совокупный разрыв ликвидности при учете только денежных средств, ОФЗ и задолженности по ОМС)	(34 709 764)	(68 268 357)	48 508 038	48 508 038

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация имеет разрыв ликвидности по срокам погашения вплоть до 1 года. Однако Организация имеет достаточно ликвидный портфель ценных бумаг (суммы, отмеченные в таблице знаком (**)) с возможностью досрочного погашения, достаточный для покрытия данного разрыва ликвидности.

Все активы и обязательства номинированы в рублях. Общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств Организации.

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

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

Для расчета резерва убытков на 31.12.2022:

- к Коэффициенту убыточности ПУ метода (+10%, -10%);

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о Предполагаемом коэффициенте убыточности (ПУ метод)	
		+10%	-10%
Резерв Убытков	9 542 639	954 264	(954 264)
ИФЛ	1 167	117	(117)
ОТВ	9 541 472	954 147	(954 147)

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2022:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением уровня нагрузки РУУ	
		+10%	-10%
Резерв расходов на урегулирование убытков			
31.12.2022	381 706	38 171	(38 171)

Для расчета резерва неистекшего риска на 31.12.2022:

- к предположению о доле расходов, которая остается для обслуживания действующих договоров (+/-10%).

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

По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в используемых методах расчетов или допущениях по сравнению с предшествующим анализом чувствительности не было .

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

5. Иные сведения, выводы и рекомендации.

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

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

Отчетная дата	Итого страховых обязательств	Доля перестраховщика в обязательствах	Итого страховых активов
31.12.2022	68 484 673	-	-

Сравнение потоков погашения активов и обязательств, приведенное в разделе 4.5 настоящего заключения свидетельствует о том, что Организация имеет разрыв ликвидности по срокам погашения вплоть до 1 года. Однако Организация имеет достаточно ликвидный портфель облигаций с возможностью досрочного погашения, достаточный для покрытия данного разрыва ликвидности.

Все активы и обязательства номинированы в рублях. Общей суммы активов достаточно для покрытия обязательств Организации. Компания имеет небольшой объем активов, с концентрацией на одном контрагенте.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств на конец отчетного периода недостатка резерва РНП не выявлено.

Согласно предоставленному проекту отчетности, Организация планирует включить в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оценку резервов в размере ниже наилучшей оценки, рассчитанной при настоящем оценивании на 3 145 606 рублей (в размере резервов согласно регуляторным требованиям). Обязательства в отчетности недооценены на 4,8 %.

В случае неизменности проекта отчетности страховые обязательства и доли перестраховщика в них на отчетную дату будут недооценены на 4,8%.

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

Резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться. Отклонение убыточности от заложенной в настоящие расчеты может привести к отклонению резерва убытков от рассчитанного при настоящем оценивании.

События, которые могут повлиять на результаты оценивания, имеющие общий характер:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, к уже закончившимся периодам;
- непредвиденные эпидемиологические, климатические, геополитические, регуляторные и пр. риски;
- банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства, эмитентов ценных бумаг;
- рост курсов валют, наблюдаемый по состоянию на момент составления настоящего заключения, может привести к росту цен для видов страхования, убытки по которым зависят, например, от импортных запчастей, резкий рост курсов валют приведёт к отложенному, но также резкому росту убыточности, что может оказать влияние на резерв неистекшего риска или резерв убытков.

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

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности ОВС). Также в результате деятельности Организация подвергается следующим рискам.

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

Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств со стороны активов (отзыв лицензии у банков, в которых

компания содержит денежные средства, банкротство эмитентов ценных бумаг). Практически все денежные средства Организации сосредоточены в одном банке, поэтому Организация также подвержена **риску концентрации активов** на небольшом числе контрагентов.

Кроме того, Организация подвержена **рыночному риску** в части снижения стоимости ценных бумаг. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Организации и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Организации. Обесценение ценных бумаг, может повлечь к задержке реализации активов или снижению их стоимости, таким образом, может возникнуть **риск ликвидности**. **Санкционный риск** может привести к увеличению **операционного риска** в части расчетно-кассовых и банковских операций.

Валютных активов и обязательств у Организации нет. Таким образом, можно полагать, что Организация не подвержена **валютному риску** в случае резких колебаний валютного курса.

Учитывая сравнительно небольшой объем активов Организации, при наступлении страхового случая с размером убытка, превышающим размер активов Организации, Организация окажется не в состоянии выполнить свои финансовые обязательства без внесения членами общества дополнительных взносов в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании».

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

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

Рекомендуется согласно п. 7.5 Положения № 491-П, в бухгалтерском учете отражать страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период рекомендации отсутствовали.



Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна