

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: lal55@mail.ru Сайт: www.actuary-al.ru

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

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва 2024

0. Общие сведения

0.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2023.

0.2. Актуарное заключение составлено 20.03.2024 года.

0.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания ГАРДИЯ» за 2023 год в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью страховых организаций (Банк России).

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Лельчук Александр Львович.

1.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.

1.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Актуарное заключение подготовлено на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у ответственного актуария не было трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария:

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

2. Сведения об организации

2.1. Акционерное общество «Страховая компания ГАРДИЯ».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3947.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710541631.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796329250

2.5. Место нахождения: 125315, Россия, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 72, корп.3.

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

В 2022 году Общество осуществляло страховую и перестраховочную деятельность по лицензиям:

- СЛ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование;
- ОС №3947-04 от 12.04.2017. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ПС №3947 от 12.04.2017 на осуществление перестрахования.

С 11 января 2023 года работает по лицензиям:

- СЛ № 3947 от 11.01.2023. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ № 3947 от 11.01.2023. Добровольное имущественное страхование;
- ОС № 3947 – 04 от 11.01.2023. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
- ПС № 3947 от 11.01.2023. Перестрахование

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. При проведении актуарного оценивания актуарий использовал:

- Журналы учета заключенных договоров страхования и исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков и расходов на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования;
- Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ по состоянию на расчетную дату;

- Данные о поступлении платежей по дебиторской задолженности страхователей и погашения кредиторской задолженности перед страховыми агентами по состоянию на расчетную дату (график платежей);
- Данные об уплате премий перестраховщикам по договорам перестрахования по состоянию на расчетную дату (график платежей);
- Информация о заключенных, но не вступивших в силу договорах страхования по состоянию на расчетную дату (график платежей);
- Данные о произведенных доначислениях страховой премии на расчетную дату;
- Данные бухгалтерского учета (оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям по счетам 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности», 717 «Доходы и расходы по другим операциям», 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности», 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»);
- Положение о формировании страховых резервов, утвержденное Обществом и действующее по состоянию на расчетную дату;
- Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца;
- Сканы заключенных, но не вступивших в силу договоров
- Кавер ноты по исходящему перестрахованию
- Информация о ставках кривой бескупонной доходности. Для рублевого потока используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Для потоков по прочим валютам – кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- Письмо ПАО «Лукойл» об убытках от 17.01.2024;
- Подтвержденные аудитором данные надзорной отчетности.
- Важная не статистическая информация, полученная в процессе интервью ответственных работников и специалистов компании.

3.2. 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.

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам. Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Компанией, полностью лежит на Компании.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Актуарием произведены следующие контрольные процедуры:

- Суммы начисленных страховых премий, комиссий, перестраховочных премий и комиссий за 2023 год по данным журналов страхования (с учетом доначисления) сравнивались с данными бухгалтерского учета за расчетный период. Выявлены минимальные расхождения:
 - По перестраховочной премии: 0.01%,
 - По комиссионному вознаграждению: 0.1%.

не оказывающие материального влияния на результаты расчетов.

- Суммы страховых выплат и доли перестраховщиков сверены с данными бухгалтерского учета за расчетный период. По страховым выплатам выявлено расхождение в размере 0.1%, не оказывающее материального влияния на результаты расчетов.
- Суммы РЗУ и доли в РЗУ по данным журналов сравнивались с данными бухгалтерского учета на расчетную дату. Расхождения отсутствуют;
- Графики будущих платежей страховых премий по договорам страхования и оплаты комиссионного вознаграждения сопоставлены с данными учета дебиторской и кредиторской задолженности по страховым операциям (480 счета) за расчетный период. Отклонения отсутствуют.
- График оплаты по договорам, которые вступят в действие в 2024 году выборочно сверен со страховыми договорами. Расхождения не выявлены.

- График оплаты премий перестраховщикам по договорам перестрахования с началом в 2024 году, выборочно сверен с перестраховочными договорами. Расхождения не выявлены.
- Сверки показателей за более ранние периоды проводились актуарием при подготовке предыдущих актуарных заключения.

3.3. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее – резервные группы. Бизнес компании относится к следующим учетным группам:

- 6 - страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
- 7 - страхование средств наземного транспорта
- 8 - страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
- 10 - страхование имущества
- 11 - обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта
- 14 - страхование прочей ответственности
- 15 - страхование финансовых и предпринимательских рисков
- 17 - входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования.

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

В 2022-2023 годах в Компании произошли существенные изменения:

- В 2022 году из бизнеса вышла американская компания AIG, в связи с чем был расторгнут основной объем договоров страхования и входящего перестрахования, которые компания получила с помощью материнской компании. Сохранился весьма ограниченный объем договоров страхования, который в дальнейшем будем называть старым бизнесом.
- В 2023 году в состав акционеров вошла компания Лукойл и заключила большой объем новых договоров страхования связанных с ней объектов (в дальнейшем называется новым бизнесом).

3.4.1. В настоящее время подавляющая доля бизнеса компании относится к новому бизнесу, по которому у компании нет страховой статистики, на основании которой можно было бы определить показатели убыточности по учетным группам. Поэтому эти показатели были определены с использованием информации, полученной от страхового брокера ООО "РК СТРАХОВОЙ БРОКЕР", ранее участвовавшего в размещении в страхование объектов Лукойл и принимавшего участие в переводе портфеля договоров Лукойл в АО «ГАРДИЯ», а также в размещении рисков Лукойл в перестрахование, внешних данных, экспертных оценок и применении актуарного суждения. Принятые коэффициенты убыточности приведены в таблице 3.1.

Таблица 3.1.

Коэффициенты убыточности

Учетная группа	КУ
2	85%
7	70%
6	2%
8	40%
10	40%
11	20%
14	20%
15	20%
17	37%

3.4.2. Оценка показателей расходов на осуществление страховой деятельности проводилась в соответствии с Положением 781-П с учетом рекомендаций документа Гильдии актуариев «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П». По учетным группам распределялись как прямые, так и косвенные расходы. При этом учитывалась специфика ситуации компании.

2022 и 2023 годы были переходными (см. выше), поэтому ставки расходов, определенные на основании статистики этих лет, были бы не релевантными для будущего бизнеса компании: очень малые размеры убытков, большие нехарактерные расходы. Поэтому было принято решение определять показатели расходов на основании:

- 1) Бюджета компании на 2024 год. Сравнение бюджета на 2024 год с расходами компании в 2023 году позволило сделать вывод об отсутствии признаков его недостоверности.
- 2) Ожидаемых убытков компании в 2024 году.

Ставки расходов показаны в таблице 3.2. Расходы на обслуживание договоров определяются в процентах от заработанной премии, а расходы на урегулирование – в процентах от убытков.

Таблица 3.2

Ставки расходов

	2	7	6	8	10	11	14	15	17
Прямые расходы на урегулирование убытков	4.0%	4.0%	0.0%	4.0%	4.0%	0.0%	4.0%	4.0%	0.0%
Косвенные расходы на урегулирование убытков	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
Обслуживание договоров	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%

3.4.3. Поскольку компания занимается корпоративным бизнесом, предполагается отсутствие досрочного расторжения договоров.

3.4.4. Ставки дисконтирования определены на основании Положения 781-П.

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

3.5.1. Оценивание резерва премий основано на прогнозировании денежных потоков ДПП, которое проводилось следующим образом:

- 1) Прогноз поступления будущих страховых премий.
- 2) Прогноз комиссионного вознаграждения агентов.
- 3) Прогноз заработанной премии для каждого квартала действия договоров страхования.
- 4) Прогноз расходов на обслуживание договоров с использованием соответствующей ставки расходов.
- 5) Прогноз убытков с использованием коэффициентов убыточности.
- 6) Прогноз развития убытков с использованием факторов развития убытков, определенных в процессе расчета ДПУ.
- 7) Прогноз расходов на урегулирование убытков с использованием надлежащих ставок расходов.

Дисконтирование денежных потоков и расчет рисковей маржи проводится в соответствии с Положением 781-П.

К концу 2023 года истекли сроки действия большинства действовавших в течение года договоров и были заключены договоры страхования со страховой премией, превышающей пять миллиардов рублей, которые вступают в силу в 2024 году и по которым страховая премия еще не поступила, а перестраховочные взносы еще не уплачены. В результате по основным линиям бизнеса (учетным группам) ДПП был отрицателен и, соответственно, обнулен.

3.5.2. Оценивание резервов убытков проводилось следующим образом.

Оценка ДПУФ проводилась в разрезе основной валюты страхования. При отсутствии достаточных, в соответствии с требованиями Положения 781-П, данных ДПУФ оценивался как 77% заработанной за 2023 год премии, за минусом выплат, проведенных в 2023 году.

Для определения наилучших оценок резервов убытков бизнес компании разделен на старый и новый (см. выше).

По старому бизнесу исторические данные очищены от бизнеса, который ушел вместе американской компанией AIG. Оценка проводилась как по оплаченным, так и по понесенным убыткам.

Величина ДПУНО оценивалась в наилучшей оценке резерва убытков (ДПУВНО) и резерва расходов на урегулирование убытков (ДПРУУНО). Для оценивания использовались данные об оплаченных (или понесенных) убытках и заработанной страховой премии с 2016 по 2023 годы, сгруппированные по годам наступления страховых событий и оплат. Расчетные показатели, учитываемые в иностранной валюте, переоценивались по курсу соответствующей валюты на отчетную дату, тем самым обеспечивается снижение влияние изменения курса иностранной валюты на результаты. Для оценки использовались

- Методы цепной лестницы (ЦЛ) и модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ);
- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

Расчеты показали, что даже при несколько консервативном подходе: выборе наибольшей из полученных оценок и, для оценки по понесенным убыткам,

ограничении снизу факторов развития единиц, суммарный РПНУ по всем учетным группам составил 1.5 млн. руб., т.е. ДПУно практически равно РЗУ.

По новому бизнесу, в связи с отсутствием истории убытков, ДПУно определен методом простой убыточности. При этом, по 10 группе использовалась более низкий 10% коэффициент убыточности. Это связано с тем, что по данной группе в 2023 году заявленных убытков не было и, по информации, полученной от управления страхования ПАО Лукойл, им не известно о событиях 2023 года, которые могли бы привести к крупным убыткам. Поскольку речь идет о страховании имущества, по которому информация поступает в ПАО Лукойл оперативно, вероятность крупных убытков была признана ничтожной. При страховании крупных объектов, как показывает упомянутая выше информация об истории страхования имущества Лукойла, равно как и опыт Гардии во времена, когда она была дочерней компании АIG, после исключения крупных убытков коэффициент убыточности ниже 10%.

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

Договоры перестрахования делятся на две группы:

- 1) Договоры квотного факультативного перестрахования;
- 2) Договоры непропорционального факультативного перестрахования;
- 3) Договоры непропорционального облигаторного перестрахования.

Ожидаемый дефицит перестраховщика ОДП не оценивался:

- По квотному перестрахованию этого не требуется;
- По непропорциональному страхованию у компании отсутствует необходимая статистика. Кроме того, в связи с высоким собственным удержанием, перестраховочное возмещение будет, вероятно, иметь место при убыточности, превышающей коэффициенты убыточности, используемые для прогнозирования ДПП.

Таким образом, при расчете доли перестраховщика в резерве премий выплаты оценивались только по квотному перестрахованию, объем которых незначителен. Показатели КРНП определялись в соответствии с Положением 781-П.

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

При расчете резервов поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков не учитывались.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на 31.12.2023 приведены в таблице 4.1.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не приводится в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Таблица 4.1.

Резервы

Наименование показателя	Учетная группа								Итого
	6	7	8	10	11	14	15	17	
Резерв премий	685,51	-	5 661 405,47	440 497 566,84	1 419 048,73	2 542 445,24	8 394 141,25	-	458 515 293,04
ДПП	447,76	-	-	-	926 887,68	-	6 197 439,71	-	7 124 775,15
РМП	237,75	-	5 661 405,47	440 497 566,84	492 161,05	2 542 445,24	2 196 701,54	-	451 390 517,89
СПРП	-	-	(10 662 133,78)	(829 589 756,01)	-	(4 788 191,08)	2 060 388,27	-	(842 979 692,60)
Резерв убытков	-	290 441,82	300 817 381,91	363 399 566,89	6 577 603,34	238 251 418,95	16 440 885,08	43 909 971,34	969 687 269,33
ДПУ	-	189 709,44	197 318 591,32	237 363 646,27	4 296 328,49	156 861 240,96	10 785 623,84	28 680 911,74	635 496 052,06
РМУ	-	100 732,38	103 498 790,59	126 035 920,62	2 281 274,85	81 390 177,99	5 655 261,24	15 229 059,60	334 191 217,27
СПРУ	-	-	2 399 157,27	-	-	3 578 991,57	135 061,51	-	6 113 210,35
Страховые резервы	685,51	290 441,82	306 478 787,38	803 897 133,73	7 996 652,07	240 793 864,19	24 835 026,33	43 909 971,34	1 428 202 562,37
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	(8 262 976,51)	(829 589 756,01)	-	(1 209 199,51)	2 195 449,78	-	(836 866 482,25)

4.2. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Оценка резервов проведена в соответствии с Положением 781-П. Однако, при определении наилучшей оценки обязательств компании в целом, обнуление ДПП не проводится, поэтому, наилучшая оценка обязательств компании близка к нулю.

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

Основными рисками компании являются катастрофические убытки и связанный с санкциями возможный существенный рост стоимости ремонта. Необходим дальнейший анализ связанных с портфелем рисков, в том числе получение дополнительной информации от ПАО Лукойл. Возможно, потребуются оптимизация перестраховочной защиты.

Ответственный актуарий - Исполнитель:



А.Л. Лельчук, к.т.н.

