

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«24» февраля 2022 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование»
По итогам 2021 года

2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.	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: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР.	4
1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	5
2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).	5
2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
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.	7
3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).	8
3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	9
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).	9
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).	10
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).	10
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).	12
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).	12
3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ.	12
3.6.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ).	13
3.6.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ).	13
3.6.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ).	14
3.6.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП).	15
3.6.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР).	16
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.	18

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.....	19
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	20
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.	20
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	20
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	22
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	22
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	23
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.....	24
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	29
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	29
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	30
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	32
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	33
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	36
5.1	ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	36
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	36
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	37
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	38
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	39
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	40

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного Общества «ГУТА-Страхование» (далее – АО «Гута-страхование», Общество) за 2021 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация АО «Гута-страхование».

Актуарное заключение за 2021 год составлено по состоянию на 24.02.2022 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.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 3/2022 от 21.01.2022 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (АО «Гута-страхование»).

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

№ 1820

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710006391

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700357244

2.5 Место нахождения

107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6. Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017);
8. Положение Банка России от 04.09.2015 г. №491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
9. Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев.

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем финансово-экономического управления Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственному актуарию была предоставлена Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков, и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2021 год или по состоянию на 31.12.2021 года работниками Акционерного Общества «Мазар Аудиторские Услуги», штатным сотрудником которой является Ответственный актуарий. Проверка предоставленной аудиторами информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий неоднократно участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, знаком со стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и справедливой стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2021 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;

2. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении за 12 месяцев 2021 года;
3. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2021 года;
4. Журнал заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии за 12 месяцев 2021 года;
5. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2021 года;
6. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ), на 31.12.2021 года по прямому страхованию и входящему перестрахованию;
7. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2021 года;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всем счетам Общества первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2021 год;
9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2021 год с различной степенью детализации данных (сформированные вручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации);
10. Актуарные отчеты АО «Гута-страхование» по итогам 1–4 кварталов 2021 года.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания и использованных Ответственным актуарием, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок, даже выборочных, на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах, первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Поскольку обязательное актуарное оценивание Общества проводится Ответственным актуарием восьмой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2021 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам 2020 года.

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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аналогичные журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Расхождения были выявлены в журнале учета договоров по исходящему перестрахованию. Разница в структуре перестраховочной премии (между двумя резервными группами) была признана не существенной (0,1% премии). В проанализированных Журналах отсутствует информация о доначислениях в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2021 год как прямые, так и косвенные были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2021 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию и перестрахованию за предыдущий период и дополненный данными за 12 месяцев 2021 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2021 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2021 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2021 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2021 год, использованы в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенным ранее 2021 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предшествующие годы. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2021 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла, поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационных системах Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2021 года, незначительно.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48028 «Списания по инкассо по судебным решениям» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2021 г. нераспознанных списаний по инкассо. На конец 2020 года нераспознанных списаний по инкассо также не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2021 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2021 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно для применения триангуляционных методов расчета.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

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

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшими на дату проведения оценивания.

По итогам 2021 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название учетной группы	Подписанная премия за 2021 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля группы в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	18 642 536,00	10,51%
Страхование от несчастных случаев и болезней	59 930,18	0,03%
Страхование средств наземного транспорта	7 693 969,48	4,34%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	5 824 627,77	3,29%
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	59 975 477,21	33,83%
Страхование имущества	77 931 809,52	43,96%
Страхование ответственности	7 158 452,44	4,04%
Страхование ГО туроператора	10 000,00	0,01%
Итого	177 296 802,60	100,00%

Общество ведет учет в нескольких информационных системах. Структура выгружаемой информации из них различная, поэтому у Ответственного актуария не было возможности проводить анализ сегментации портфеля по каким-либо иным признакам кроме как по учетным группам. Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание размер некоторых групп договоров по величине заработной премии и количеству выплат по убыткам, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов, по наилучшей оценке, использовать следующее распределение по резервным группам:

Таблица № 2.

Название резервной группы	Название учетной группы
Добровольное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование от несчастных случаев и болезней
ОСАГО*	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование средств наземного транспорта	Страхование средств наземного транспорта
Страхование грузов	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Сельскохозяйственное страхование	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой
Страхование имущества	Страхование имущества
Страхование ответственности	Страхование ответственности
Прочее страхование	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
	Страхование ГО туроператора
	Страхование выезжающих за рубеж
	Входящее непропорциональное перестрахование
	Страхование ответственности владельцев транспортных средств
	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
	Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

*компания в 2018 году отказалась от лицензии на ОСАГО, но выделение в отдельную резервную группу вызвано особенностями текущего погашения обязательств по закончившемуся портфелю.

Следует отметить, что портфель Общества по некоторым резервным группам достаточно стабилен на протяжении длительного периода времени. Общество занимает нишу на страховом рынке, связанную с обслуживанием основной целевой группы клиентов - корпоративных клиентов, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе. Самой статистически значимой резервной группой как с точки зрения объемов заработной премии в каждом квартале периода исследования, так и с точки зрения суммы выплат в этих же кварталах, является добровольное медицинское страхование, страхование имущества и страхование ответственности. Спецификой практически всех видов бизнеса Общества является достаточно низкая частота наступления убытков, что приводит к тому, что данные по выплатам в большинстве резервных групп существенно волатильны. Таким образом, фактическое развитие убытков в резервных группах отличных от добровольного медицинского страхования может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

По сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания на предыдущую отчетную дату Ответственный актуарий изменений в выделении резервных групп не производил.

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

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

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

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2021 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой

момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Общество не осуществляет доначислений по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении Ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

После 2020 года, прошедшего в условиях пандемии и локдауна, вызвавших снижение экономической активности и, как следствие, сокращение объемов страховой премии, в 2021 году страховой рынок стал восстанавливаться. Конъюнктура рынка кредитования физических лиц в 2021 году способствовала росту таких видов страхования, как страхование заемщиков от несчастных случаев и болезней. Рост автокредитования и инфляция стоимости транспортных средств стали причиной увеличения рынка автострахования. Нагнетание ситуации с развитием пандемии коронавирусной инфекции, активная рекламная кампания в СМИ вакцинации отечественными препаратами в 2021 году, вызвали повышение внимания граждан и работодателей к здоровью и профилактике различных заболеваний. Страховые компании доработали свои предложения по добровольному медицинскому страхованию, что стимулировало развитие медицинских услуг и рост объемов страхования.

Не могло не отразиться на росте сборов макроэкономическая и внешнеполитическая ситуация в стране, приведшие к увеличению в 2021 году инфляции, вызвавшей удорожание страховых услуг.

Итоги работы Общества в 2021 году схожи с рыночными показателями. Однако структура, объемы и специфика бизнеса Общества скорее являются защитой от штормов и потрясений на страховом рынке. Итоги работы Общества тесно связаны с результатами деятельности холдинга, интересы которого оно создано обслуживать. Так рост премии по добровольному медицинскому страхованию связан больше с увеличением тарифов в связи с удорожанием медицинской помощи, нежели с расширением клиентской базы. Объемы страхования имущества и ответственности по сравнению с прошлым годом практически не изменились. Существенный прирост премии в 2021 году наблюдался только в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой. Премии по этой резервной группе увеличились более чем на 60%, обеспечив треть всех поступлений премии Общества в 2021 году. Страхование автотранспорта не входит в значимые для Общества виды страхования, и осуществляется скорее, как доп. услуга при страховании основных рисков клиентов Общества.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все известные ему события на страховом рынке при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что Общество, являясь частью страхового рынка России, не может не испытывать последствий большинства рыночных явлений хотя и в меньшей степени, нежели крупные рыночные страховщики. Таким образом, большинство тенденций на страховом рынке оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

По страхованию ответственности за последние семь лет выплаты не производились по убыткам, произошедшим после 2015 года. В 2021 году продолжили свое развитие убытки по страхованию арбитражных управляющих, произошедшие ранее 2015 года. В связи с этим Ответственным актуарием было принято предположение, что развитие убытков, произошедших в этом периоде, еще не закончилось и не все произошедшие убытки отражены в сформированном на 31.12.2021 года резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 3.

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 3 кварталом 2017 года и 3 кварталом 2021 года, за исключением одного выброса в 3 квартале 2019 года. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2021 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2020 по 3 квартал 2021 года, поскольку прослеживается явная тенденция к ее росту в этом периоде. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за 2017–2019 годы (без учета 4 квартала 2019 года).
Страхование от несчастных случаев и болезней	В связи с нематериальностью суммы и отсутствием достаточных данных об убытках РПНУ приравнен к нулю.
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 1 кварталом 2017 года и 1 кварталом 2019 года, за исключением по одному выбросу в каждом из них. Остальные – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. По факту расчет этих коэффициентов осуществляется за тот же период, что и первые четыре. Дело в том, что убытков позднее 1 квартала 2019 года не случалось. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для 2021 года и всех остальных кварталов наступления убытков была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 1 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности. Приравнивать РПНУ по этой резервной группе к нулю Ответственный актуарий посчитал преждевременным, несмотря на отсутствие страховых случаев за последние два с половиной года.
Сельскохозяйственное страхование	Несмотря на существенный рост портфеля в 2021 году, выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые пять лет не позволяет применить для оценки резерва РПНУ стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент убыточности по итогам 2020 года, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.

Название резервной группы	Описание
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все 20 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете третьего, четвертого и девятого коэффициента развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для всех кварталов наступления убытка была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 3 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности.
Страхование ответственности (старый портфель)	Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года. Третий и десятый коэффициенты развития рассчитаны таким образом, чтобы учесть тенденции первых 8 и 4 кварталов наступления убытков. Остальные коэффициенты развития убытков посчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков, за исключением расчета тринадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются выбросы. Крупные убытки не выделялись.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Оценка осуществлялась на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам страхования за прошедший календарный год, предшествующий отчетной дате. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах, применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем, а также уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков, а также инвестиционного дохода от размещения резерва незаработанной премии с учетом установленной Банком России на отчетную дату ставки рефинансирования (ключевой ставки Банка России).

Размер резерва определяется путем проверки достаточности оценки РНР в целом по Обществу.

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителя финансово-экономического управления Общества, контролирующего в

Обществе урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

На основе анализа данных, полученных после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения, о произошедших до отчетной даты убытках в случае необходимости производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволяет применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для резервных групп «Сельскохозяйственное страхование» и «Страхование грузов». В связи с этим для оценки РПНУ по этим резервным группам применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности.

В качестве ожидаемого коэффициента убыточности по сельскохозяйственному страхованию был применен коэффициент выплат, рассчитанный по результатам 2020 года. Для расчета этого коэффициента была использована статистическая информация за 2020 год из раздела «Страховые премии и выплаты по договорам страхования, страховая сумма по заключенным и действовавшим договорам страхования, количество заключенных и действовавших договоров страхования, заявленных и урегулированных страховых случаев», размещенная на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети Интернет. Коэффициент был применен к заработанной премии по действующим на отчетную дату договорам страхования. Дело в том, что эти договоры были заключены с одним фермерским хозяйством и, согласно их условиям, застрахованы посеvy озимой пшеницы, в то время как урожай других культур этого хозяйства уже собран и на отчетную дату по другим договорам страхования уже не может быть убытков.

По страхованию грузов за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты. Несмотря на то, что объем ежеквартально зарабатываемой страховой премии в среднем составляет около 5% всей заработанной премии Общества и имеет тенденцию к снижению, Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности при расчете РПНУ.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков в других резервных группах проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

На основе данных об урегулировании убытков в Обществе были построены треугольники развития для шести резервных групп. По остальным резервным группам выплат либо вообще не было, либо они были единичными.

Для расчетов РПНУ по резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный

актуарий не производил по причине их отсутствия по итогам 04 квартала 2021 года. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении треугольников развития убытков исключение крупных убытков не осуществлялось.

По результатам расчетов несущественные значения РПНУ, рассчитанного для резервных групп «Страхование от несчастных случаев и болезней» и «Прочее страхование», были приравнены к нулю.

Особо следует отметить, на фоне значительного сокращения заработной премии практически полное отсутствие или кратное сокращение объемов выплат по убыткам, произошедшим после 2014 года по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности. Таким образом, портфель Общества можно поделить на «старую» его часть и на действующую. К «старой» части относились убытки, произошедшие в тех кварталах, где наблюдалось существенное превышение заработной премии над последующими кварталами. По «Страхованию средств наземного транспорта» и «Страхованию ответственности» к «старой» части были отнесены кварталы с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года включительно.

В сложившейся ситуации Ответственный актуарий решил спрогнозировать РПНУ по возможным убыткам, которые могут быть предъявлены Обществу в виде исполнительных листов, вынесенных по решению судов в 2021 году по «старому» портфелю Общества с помощью модифицированной методики расчета.

Для этой цели были построены модифицированные треугольники развития оплаченных убытков, так называемые «хвосты» развития убытков, произошедших ранее 2016 года, по страхованию наземного транспорта, по страхованию ответственности. Для расчета использовалась только та часть треугольников развития убытков в пределах 20 кварталов развития, которая относится к задержкам выплат до четвертого квартала 2021 года и страховым случаям, произошедшим в интервале, указанном выше. Подобная модификация позволяет учесть в треугольниках все выплаты, отраженные в бухгалтерском учете Общества в рамках стандартной процедуры урегулирования, так и после распознавания списаний инкассо за последние пять лет.

По «Страхованию средств наземного транспорта» и «Страхованию ответственности» был также осуществлен расчет РПНУ по действующему портфелю Общества с помощью стандартной методологии, описанной выше.

РПНУ по «старому» портфелю страхования наземного транспорта был приравнен к нулю. Дело в том, что по этим портфелям развитие урегулирования убытков уже вышло из плоскости случайных событий в классическом понимании этого процесса. В соответствии с законодательством РФ все сроки исковой давности с момента окончания последнего договора страхования из этих портфелей давно закончились. Размеры судебных списаний если и будут происходить, то должны быть уже единичными.

По страхованию ответственности при получении оценки РПНУ на 31.12.2021 года были изменены сроки, определяющие границы «старого» портфеля. Ранее использовался срок с 1 квартала 2010 года по 4 квартал 2014 года включительно. Смена границ периода вызвана завершением урегулирования убытков, произошедших в 2010 году и ранее, и оплатой убытков 2015–2016 годов.

При проведении актуарных расчетов Ответственный актуарий учитывал все события произошедшие за последние несколько лет, а особенно за предыдущий календарный год, о которых ему было доложено на проводящихся на регулярной основе семинарах и лекциях, организованных СРО Ответственного актуария в рамках программы повышения квалификации, при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков.

Ответственный актуарий не посчитал необходимым вносить изменения в методологию расчета РПНУ по всем резервным группам, за исключением резервной группы «Сельскохозяйственное страхование», по сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания за 2020 год

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

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

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков, согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. №491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской

Федерации" (далее – Положение №491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в течение предыдущего календарного года убыткам.

В Обществе нет исчерпывающей информации по всем оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т.е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Общество в журнале ЗНУ ведет учет ожидаемых судебных расходов по искам, которые после оплаты страхового возмещения по убыткам были предъявлены Обществу с целью возмещения иных расходов, связанных с урегулированием убытка и о которых на отчетную дату имеется информация о величине этих расходов. Таким образом, при расчете резерва расходов на урегулирование убытков применяется дополнительное слагаемое в виде абсолютной величины судебных расходов по рассматриваемым судебным делам по состоянию на отчетную дату.

По итогам 2021 года для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, соответствующий общепринятой международной актуарной практике и базирующийся на формуле:

$$РРУУ_{\text{Общ}} = \sum_{i=1}^n k_i^{\text{суд}} * (РЗУ_i + РПНУ_i) + \sum_{i=1}^n (k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}) * (\frac{РЗУ_i}{2} + РПНУ_i) + \text{Суд.расходы}$$

где:

n – количество резервных групп;

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

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

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

Суд.расходы - величина судебных расходов по незаконченным судебным делам о возмещении иных расходов, связанных с урегулированием убытков, на отчетную дату.

Следует отметить, что по ОСАГО Общество продолжает осуществлять выплаты, все они результат судебных разбирательств по давним страховым случаям, произошедшим задолго до добровольной сдачи Обществом лицензии по этому виду обязательного страхования. Ответственный актуарий никогда не сталкивался с ситуацией, когда страховщик продолжает осуществлять страховую деятельность, не имея действующей лицензии и заработанной премии в течение длительного периода времени. В такой ситуации для отражения величины судебных исков по ОСАГО Ответственный актуарий решил не менять подхода, рекомендованного Обществу Банком России и отразить эти суммы по аналогии с регуляторными резервами в РРУУ.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения или увеличения страховых премий в связи с изменением условий договоров (начисленная премия брутто). Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножения сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2021 года производится методом «pro rata temporis». Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение

неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

С целью определения необходимости формирования РНР проводится проверка адекватности оценки страховых обязательств. В рамках проверки адекватности обязательств проводится сравнение сформированной величины РНП, уменьшенной на величину отложенных аквизиционных расходов (ОАР), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

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

Общество проводит тестирование в целом по своему страховому портфелю в разрезе брутто и нетто перестрахование. Согласно п. 11.12 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П), проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

Для проведения LAT теста использовались фактические данные об РНП и ОАР по заключенным договорам страхования и 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 базисе продолжения деятельности;
- об уровне доходов от убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Принцип определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе указан в пункте 3.6.3. настоящего актуарного заключения.

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

В качестве коэффициента ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования используются отношение оценки расходов на обслуживание действующих договоров страхования к заработанной премии за предыдущий год. В состав расходов на обслуживание действующих договоров страхования входят расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

По сравнению с прошлым обязательным актуарным оцениванием с учетом анализа чувствительности проведенных аналогичных тестирований на промежуточные отчетные даты 2021 года (в рамках подготовки актуарных отчетов), Ответственный актуарий принял решение о том, что административные расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены, не распределять на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату, а учитывать эти расходы целиком. К таким расходам относятся: расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т. д.

В отличие от обязательного актуарного оценивания по итогам прошлого года, для целей проверки адекватности обязательств по итогам 2021 года прогнозируется и учитывается уровень инвестиционного дохода.

Для этого был смоделирован денежный поток величины размещения в каждом квартале действия договоров страхования, участвующих в расчете РНП на 31.12.2021 года. Для этого величина сформированного РНП была распределена на группы по кварталам окончания договоров страхования. Для каждой квартальной группы договоров чья дата окончания срока действия попадает в один и тот же квартал после отчетной даты, с помощью метода 1/8 была рассчитана величина заработанной премии. В результате этой процедуры был получен треугольник распределения, где по горизонтали отражается заработанная премия в каждом квартале окончания действия договоров страхования, начиная с отчетной даты до квартала окончания их действия, а по вертикали отражаются кварталы окончания договоров страхования. Очевидно, что сумма всех заработанных премий по вертикали будет представлять собой заработанную премию за каждый квартал, следующий после отчетной даты. Последовательная разность величины РНП и заработанной за каждый квартал, следующий после отчетной даты. Последовательная разность величины РНП на отчетную дату, и заканчивая последним кварталом действия договоров страхования, приводит к формированию последовательности прогнозных значений РНП на каждую из следующих за отчетной дат. Средний объем размещения РНП для получения инвестиционного дохода в каждом квартале действия договоров страхования был получен как среднее значение двух расчетных РНП, сформированных на две отчетные даты: дату окончания квартала, на которую производится расчет, и предыдущую дату расчета.

Для моделирования величины инвестиционного дохода в результате размещения сформированного на отчетную дату РНП, полученные величины среднего объема размещения в каждом квартале действия договоров страхования умножались на среднерыночную ставку доходности. В качестве такой ставки из соображений разумной осторожности была использована ключевая ставка Банка России на отчетную дату.

Уровень инвестиционного дохода, использованный для тестирования оценки будущих обязательств, рассчитывается как отношение суммы прогнозной величины инвестиционного дохода в каждом квартале окончания действия договоров страхования или квартале заработанной премии к размеру сформированного на отчетную дату РНП.

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

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * (k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{РУ}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{убыточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}} - k^{\text{инвест}})$$

где:

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

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

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

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

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

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$ - коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

$k^{\text{инвест}}$ - коэффициент инвестиционного дохода.

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНП и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНП}_{\text{рг}} = \max(\text{ДНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}}; 0), \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \max(\text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{ДНП}_{\text{рг}}; 0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

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.

Обществом в 2021 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам (данные в таблице представлены в рублях):

Таблица № 4.

Название резервной группы	Факультативное перестрахование		Облигаторное перестрахование
	Непропорциональное	Пропорциональное	Непропорциональное
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	13 363,4
Страхование средств наземного транспорта	187 613,82	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	19 101,64	530 482,39	957 221,75
Страхование имущества	23 032 814,34	0,00	8 897 877,56
Страхование ответственности	922 963,00	0,00	0,0
Итого	24 162 492,80	530 482,39	9 868 462,71

В качестве партнеров по перестрахованию Общество выбирает надежные страховые и перестраховочные компании как на отечественном страховом рынке, так и за его пределами. Зарубежный перестраховочный рынок для Общества является приоритетным, на его долю приходится 69,1% сформированных на отчетную дату страховых резервов.

Лидерами перестраховочных программ Общества по величине резервов на отчетную дату являются два иностранных перестраховщика (CHUBB EUROPEAN GROUP LIMITED и Lloyd's Syndicate Atrium (AUW 609)) и флагман отечественного перестрахования АО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ". На их долю приходится 86,5% доли перестраховщиков в резервах.

Все контрагенты Общества по перестрахованию имеют высокие кредитные рейтинги как российских рейтинговых агентств, так и ведущих мировых.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2021 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами. Доля проблемных перестраховщиков в РЗУ отсутствует.

Защита имущественных и инженерных рисков в 2021 году производится на основе непропорционального облигаторного договора перестрахования, заключенного с VIG RE (A+/S&P) и АО "Российская национальная перестраховочная компания". Лидером программы являлось ООО «СКОР Перестрахование» (AA-/S&P). Договор на базе эксцедента убытка по риску с ёмкостью 600 000 000 рублей и возможностью автоматической компрессии до 7,167 млрд рублей в отношении каждого объекта страхования покрывает убытки, произошедшие в период с 01 февраля 2021 года по 31 января 2022 года.

Договором также предусмотрены секции для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности и имущества физических лиц с лимитом ответственности 150 000 000 рублей. Также предусмотрено покрытие для рисков входящего перестрахования на полную ёмкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляет 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции имущества физических лиц – 5 000 000 рублей, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности – 3 000 000 рублей.

Риски в страховании грузов защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, покрывающим все убытки до 160 000 долларов США. Собственное удержание (приоритет) Общества составляло 30 000 долларов США по каждому убытку. Участниками программы являются АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания" и АО "Русское перестраховочное общество". Программа действует до 30 июня 2022 года.

По договорам страхования от несчастного случая и болезней перестрахование осуществляется на факультативной основе.

В части превышения лимитов облигаторных договоров перестрахования Обществом производится факультативное размещение указанных рисков на непропорциональной основе с использованием ёмкостей зарубежных перестраховочных компаний, таких как CHUBB European Group Ltd. (AA/S&P), Samsung Fire & Marine Insurance Company (AA-/S&P), Barents Reinsurance S.A. (A/S&P), Assicurazioni

Generali S.p.A (A/AM Best), AGCS SE (AA/S&P), Kuwait Re (A-/AM Best), а также Синдикатов Lloyds. Среди российских участников перестраховочного рынка в факультативной защите участвовали АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», АО «СОГАЗ», АО «Русское перестраховочное общество» и ООО «Абсолют Страхование».

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывалась по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равен нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». Основой для расчета ОАД по договорам облигаторного перестрахования являются сроки перестрахования, в течение которых осуществляется перестраховочная защита портфеля Общества. ОАД был рассчитан Ответственным актуарием по результатам анализа облигаторного договора перестрахования, заключенного при посредничестве страхового брокера, по страхованию имущества.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУRe} = \text{РПНУ} \cdot (\text{РЗУRe} / \text{РЗУ}), \text{ где}$$

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,

РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,

РЗУRe – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,

РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ в резервных группах с наличием перестрахования не рассчитывалась, поскольку по результатам расчета РПНУ ни в одном из кварталов страхового случая не оказалось суммы убытков, превышающей собственное удержание Общества.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение не существенно.

Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам, имеющим перестраховочную защиту, не рассчитывалась, поскольку прямой резерв не формировался.

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.

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, применялся один из упрощенных методов. Метод, базирующийся на произведении ожидаемого коэффициента доходов за предыдущий календарный год и суммы резерва убытков по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта». Применение фактического коэффициента доходов по итогам 2021 года, по мнению Ответственного актуария, привело бы к существенному завышению оценки, поскольку все доходы от поступлений по регрессам и суброгации и по итогам 2020 и 2021 годов приходились на «старый» портфель. Все доходы по нему должны быть уже начислены в бухгалтерском учете Общества.

По данным Общества основной массив должников-виновных в наступлении страховых случаев, возмещение убытков по которым Общество осуществило в прошлом, приходится на убытки, произошедшие по договорам заключенным до марта 2014 года. Долгий срок взыскания объясняется сложностью одновременного взыскания задолженности с физических лиц. Дело в том, что согласно учетной политики Общества доход по суброгационным требованиям к физическим лицам признается в

момент первого поступления денежных средств, в отличие от юридических лиц – по дате исполнительного листа или мирового соглашения.

Начисление и оплата новых суброгационных требований в 2021 году, о которых на конец 2020 года не было никакой информации, объясняется спецификой работы Общества со всеми причастными к данному процессу контрагентами. В ходе этой работы Обществу становятся известны данные о должниках физических лицах по очень старым периодам своей деятельности, и это позволяет предъявить им требование о погашении задолженности. После оплаты хотя бы небольшой части этого требования (буквально нескольких рублей) Общество начисляет всю сумму требования в бухгалтерском учете. При этом перспективу полного взыскания начисленной суммы можно отнести к наиболее сложным задачам Общества. О чем свидетельствуют размеры дебиторской задолженности по суброгации и резерва под её обесценение на конец отчетного периода (46 451 344,78 рублей и 29 149 645,58 рублей, соответственно).

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. По резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» к аквизиционным расходам отнесены также отчисления в компенсационный фонд в Национальный Союз Агростраховщиков (5 %).

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

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

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2021 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНП написано в подпункте 3.6.5.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества, существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались упрощенным методом, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Данные по остальным активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленного по итогам 2021 года. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документам аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

Методы оценки основных активов Общества:

Таблица № 5.

Наименование актива	Метод определения стоимости актива
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	По справедливой стоимости (признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки).
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
Объекты недвижимости	Проведение независимой оценки стоимости недвижимости у оценщика, соответствующего всем действующим требованиям законодательства. При расчете стоимости объекта оценки в рамках сравнительного подхода оценщики руководствуются следующими принципами: главным критерием для выбора объектов-аналогов является аналогичное наиболее эффективное использование. При корректировках все поправки выполняются по принципу «от объекта сравнения (объекта-аналога) к объекту оценки».

Ответственным актуарием до момента подписания настоящего заключения было проведено интервью с руководителем финансово-экономического управления Общества на предмет планов или возможностей по реализации активов, а также выявления возможных событий, произошедших после наступления отчетной даты, позволяющих существенно уточнить стоимость активов Общества по состоянию на отчетную дату. По её словам, планов по продаже каких-либо активов нет, но активы могут быть проданы на рынке в любой момент, Общество не имеет трудностей с ликвидностью. Событий, способных повлиять на стоимость активов, после отчетной даты не наблюдалось.

Однако Ответственный актуарий самостоятельно провел мониторинг таких событий:

- Начало 2021 года выдалось для российского финансового рынка разгромным. Акции компаний РФ, которые почти весь прошлый год демонстрировали уверенный рост, в январе стали откровенными аутсайдерами. Сильнее всего досталось банковскому сектору, и в первую очередь Сбербанку. Однако в составе банковских активов Общества нет акций, поэтому в условиях геополитических качелей, вызванных ситуацией вокруг Украины и взаимоотношениями Россия – НАТО, нет оснований полагать, что ситуация на фондовом рынке не восстановится в ближайшее время, а эти колебания отразятся на способности ведущих российских банков выполнять свои обязательства;
- В январе 2021 года продажи ОФЗ проходили в больших масштабах и ускоренными темпами. В результате цена длинных выпусков снизилась примерно на 10%, а доходность вернулась к уровням начала 2016 года, когда ключевая ставка составляла 11%. Рост ключевой ставки Банка России в феврале привел к снижению стоимости прежних выпусков за счет перетока средств инвесторов в новые выпуски с повышенной ставкой купона. Но со снижением цен на облигации повышается их доходность. На текущий момент доходность ОФЗ достигает 9-10% (существенно выше депозитов). После окончания цикла повышения ключевой ставки ЦБ будет происходить постепенное ослабление монетарной политики, что приведет к росту цен на облигации. Таким образом, Ответственный актуарий не видит причин для переоценки стоимости этих ценных бумаг на таком коротком отрезке времени в угоду сложившейся конъюнктуре рынка;
- Эксперты на рынке недвижимости Свердловской области отмечают: в прошлом году спрос на загородное жилье резко подскочил, и, даже несмотря на то, что цены на стройматериалы взлетели, спрос остается высоким. В частности, благодаря программе льготной ипотеки на строительство частных домов, которую в конце октября 2021 года запустили российские власти. В итоге часть потенциального спроса за счет значительного роста цен на дома сместилась в сегмент земельных участков. Таким образом, оценка недвижимости Общества на конец 2021 года на фоне таких выводов о потенциальном спросе на земельные участки выглядит адекватной.

На основании проделанной работы не было выявлено планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов, которые могли бы существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

Ответственный актуарий провел сверку обоснованности и последовательности выполненных процедур, осуществленных аудиторами Общества, в отношении определения стоимости активов. Поскольку проверенный таким образом объём активов позволил сделать выводы о достаточно высокой степени вероятности исполнения Обществом своих обязательств, то Ответственный актуарий считал возможным утверждать, что используемые Обществом денежные потоки являются обоснованными применительно к 31.12.2021 года.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2021 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 6 (данные представлены в рублях):

Таблица № 6.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год
Добровольное медицинское страхование	5 399 924,66	866 933,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	167 148,11	-61 546,14	6 626,78	0,00	0,00	-6 987 859,11	0,00	0,00
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	7 097 835,19	1 226 055,64	58 484,48	-786 180,70	186 960,04	55 142,04	0,00	0,00
Страхование грузов	555 996,83	-5 127,64	820 957,95	-189 382,83	1 492 968,49	-7 844 931,34	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование	11 246 647,21	2 003 591,97	0,00	0,00	125 674,85	125 674,85	0,00	0,00
Страхование имущества	39 689 982,32	-1 416 633,40	11 503 422,27	2 594 514,21	2 159 744,67	1 690 944,67	0,00	0,00
Страхование ответственности	3 931 410,80	-335 796,49	71 401,49	-5 406,01	11 234 144,39	-14 924 234,77	0,00	0,00
Прочее страхование	26 477,88	-14 690,68	0,00	0,00	0,00	-4 499 658,07	0,00	0,00
Итого	68 115 423,00	2 262 786,27	12 460 892,97	1 613 544,67	15 199 492,44	-32 384 921,73	0,00	0,00

Окончание Таблицы № 6.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год	на 31.12.2021	Изменение за 2021 год
Добровольное медицинское страхование	2 364 810,51	884 395,08	0,00	0,00	167 544,20	34 996,04	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	-2 624,52	0,00	0,00	572 564,53	-1 221 008,29	0,00	0,00
ОСАГО	0,00	0,00	0,00	0,00	852 859,41	852 859,41	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	179 150,09	-98 781,23	0,00	0,00	295 916,88	178 350,74	0,00	0,00
Страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	76 912,58	-341 119,22	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование	1 612 528,45	825 461,39	0,00	0,00	118 697,81	48 228,21	0,00	0,00
Страхование имущества	268 729,38	-320 524,74	0,00	0,00	95 546,94	21 801,53	0,00	0,00
Страхование ответственности	1 225 755,49	193 769,46	0,00	0,00	2 678 299,45	1 159 417,67	0,00	0,00
Прочее страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-201 437,17	0,00	0,00
Итого	5 650 973,92	1 481 695,44	0,00	0,00	4 858 341,80	532 088,92	0,00	0,00

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

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. Таблицу № 7, данные приведены в рублях). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2021 года по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов. Однако Ответственным актуарием было принято решение принять во внимание результаты анализа адекватности сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2021 года по Обществу в целом. По «Добровольному медицинскому страхованию» РНР не формировался, ОАР не списывался.

Таблица № 7.

Резервная группа	ДМС	Страхование от НС	Страхование СНТ	Страхование грузов	Сельскохозяйственное страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	Прочее страхование	Итого БРУТТО	Итого НЕТТО
Резервы на 31.12.2021										
РНР	5 400	167	7 098	556	11 247	39 690	3 931	26	68 115	55 655
ОАР	0	0	0	0	0	236	94	0	330	256
Прогнозы по портфелю, действующему на отчетную дату										
прогноз убыточности брутто	120,76%	2,23%	13,79%	20,00%	33,82%	2,95%	20,00%	0,00%	19,6%	23,1%
уровень аквизиционных расходов (уровень DAC)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,59%	2,39%	0,00%	0,5%	0,46%
прочие страховые доходы и расходы	8,56%	0,17%	2,57%	1,42%	2,40%	0,21%	2,33%	0,00%	1,6%	1,97%
уровень РВД	30,78%	30,78%	30,78%	30,78%	30,78%	30,78%	30,78%	30,78%	30,8%	37,7%
Прогноз комбинированного коэффициента убыточности									52,5%	63,2%
Будущие расходы по договорам, действующим на ОД										
будущие выплаты по убыткам	6 521	4	979	111	3 803	1 170	786	0	13 375	12 849
будущие аквизиционные расходы	0	0	0	0	0	236	94	0	330	256
будущие прочие страховые доходы и расходы	462	0	183	8	269	83	91	0	1 097	1 097
будущие РВД	1 662	51	2 185	171	3 462	12 218	1 210	8	20 969	20 969
Всего будущих расходов	8 645	55	3 346	290	7 535	13 707	2 182	8	35 770	35 170
Будущий инвестиционный доход	190	6	250	20	396	1 399	139	1	2 400	1 961
Дефицит или избыток РНР ("+" - дефицит; "-" - избыток)	3 055	-118	-4 002	-285	-4 108	-27 381	-1 888	-19	-34 746	-22 445
Дополнительный РНР									0	0

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. По ДМС был рассчитан дефицит на конец 2020 года в размере 1 175 613,68 рублей. Рост дефицита из года в год свидетельствует об отставании динамики роста тарифов над ростом уровня убыточности этого вида страхования. В целом по Обществу дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на урегулирование этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится восьмой раз, ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2014 - 2020 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 8-16, данные представлены в тысячах рублей.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	2 108 520	909 133	459 758	244 762	85 166	60 809	51 754
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	903 135						
2016	1 333 443	449 447					
2017	1 610 965	743 712	308 538				
2018	1 739 523	877 590	442 529	139 272			
2019	1 766 370	905 282	470 221	166 965	30 960		
2020	1 781 517	920 429	485 368	182 287	46 282	16 411	
2021	1 793 804	936 215	501 155	198 083	62 092	32 220	17 308
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	769 785						
31.12.2016	334 290	398 852					
31.12.2017	178 158	209 453	218 481				
31.12.2018	57 630	59 534	62 144	73 327			
31.12.2019	39 564	41 165	41 165	50 643	57 388		
31.12.2020	32 834	37 436	42 752	46 508	48 139	48 616	
31.12.2021	9 401	9 868	14 140	14 140	14 140	14 140	14 432
Избыток (недостаток) резерва	305 315	-36 950	-55 537	32 539	8 934	14 449	20 014
В % к первоначальной оценке	14,48%	(4,06)%	(12,08)%	13,29%	10,49%	23,76%	38,67%

Результаты в целом по Обществу представлены без учета данных по ОСАГО, это связано с существенным недорезервированием по этому виду страхования, вызванного сворачиванием этой деятельности в течение последних пяти лет и учетом на счете выплат нераспознанного инкассо, осуществлявшегося в 2019-2020 годах, с существенной задержкой.

В целом по Обществу на четыре последние исследуемые отчетные даты показатель «Избыток резервов» свидетельствует о переоценке резервов убытков, сформированных на конец 2017-2020 годов. Существенное перерезервирование вызвано достаточно высоким уровнем неопределенности на фоне существенного сокращения объемов страхования практически по всем видам страхования. Это привело к применению излишне консервативных методов, допущений и предположений, использованных при оценке резервов убытков на указанные отчетные даты.

Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 31.12.2020 года, по итогам следующих отчетных периодов не превысит ожидаемые значения, нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на четыре указанные даты, окажется в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %).

По итогам 31.12.2021 года не прекратилось развитие урегулирования убытков, случившихся ранее 2014 года, а в РЗУ «появляются» убытки, дата случая которых находится в 2012 году. Например, на 30.06.2021 года появился в РЗУ убыток по страхованию арбитражных управляющих с датой случая 05.06.2012 года на сумму 1 630 000 рублей. По итогам 2021 года в РЗУ по страхованию арбитражных управляющих был заявлен убыток на 3 млн рублей, произошедший в декабре 2012 года. По страхованию гражданской ответственности производителя за качество продукции в 2021 году был заявлен убыток на сумму 4 271 992,39 рублей, произошедший во втором квартале 2016 года. Отражение в РЗУ подобных исторических убытков приводит к существенному недорезервированию по результатам ретроспективного анализа достаточности страховых резервов на предыдущие отчетные даты. Так подобное развитие убытков стало основной причиной отрицательного результата этого анализа в конце второго и третьего кварталов 2021 года. По итогам года несмотря на то, что в целом по Обществу результаты Run-off анализа свидетельствуют о перерезервировании, отдельно по страхованию ответственности результат анализа остается отрицательным, что свидетельствует о недостаточности сформированного резерва убытков на последние три отчетные даты.

Избежать подобной ситуации в дальнейшем крайне затруднительно, поскольку формирование резерва убытков в большей степени зависит от сложившейся судебной практики по вопросам урегулирования убытков, сроки исковой давности которых давно прошли. Особенных затрат на урегулирование убытков в судах потребуют убытки по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих, где убытки могут «длиться» в течении продолжительного периода времени, а в условиях сложившейся судебной практики страховая компания может быть привлечена к необходимости возместить ущерб потерпевшим солидарно с другими страховщиками, даже если доказанные виновные действия застрахованного имели место быть до момента заключения Обществом договора страхования с арбитражным управляющим.

Более точно применимость и адекватность сделанных выводов и актуарных предположений, лежащих в основе расчета резервов убытков на конец каждого из представленных предыдущих отчетному годов, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	39 563	10 841	5 044	6 031	2 859	1 217	1 480
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	55 894						
2016	64 048	12 938					
2017	64 048	12 938	3 040				
2018	64 048	12 938	3 040	2 353			
2019	64 048	12 938	3 040	2 353	908		
2020	64 048	12 938	3 040	2 353	908	1 089	
2021	64 049	12 939	3 041	2 364	933	1 113	1 522
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	3 962						
31.12.2016	579	757					
31.12.2017	30 161	33 188	33 468				
31.12.2018	944	944	944	1 244			
31.12.2019	0	0	0	0	0		
31.12.2020	0	0	0	0	0	0	
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	-24 486	-2 098	2 003	3 667	1 926	104	-42
В % к первоначальной оценке	(61,89)%	(19,35)%	39,70%	60,80%	67,37%	8,53%	(2,81)%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по резервной группе
«Страхование от несчастных случаев и болезней» (по состоянию на 31.12.2021 г.)**

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование от несчастных случаев и болезней</i>						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	33 743	28 771	27 063	30 148	15 795	18 168	6 990
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	14 194						
2016	20 019	8 447					
2017	27 464	17 170	16 270				
2018	31 261	21 000	20 099	5 793			
2019	34 093	23 832	22 931	8 625	4 514		
2020	34 093	23 832	22 931	8 636	4 525	11	
2021	34 171	24 410	23 509	9 214	5 102	588	578
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	14 680						
31.12.2016	6 905	16 434					
31.12.2017	3 757	13 735	18 046				
31.12.2018	68	770	2 546	12 186			
31.12.2019	0	1 601	1 601	11 079	17 660		
31.12.2020	0	1 601	1 601	5 357	6 988	6 988	
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	-428	4 361	3 554	20 934	10 693	17 579	6 413
В % к первоначальной оценке	(1,27)%	15,16%	13,13%	69,44%	67,70%	96,76%	91,74%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по резервной группе
«Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2021 г.)**

Таблица № 11.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование средств наземного транспорта</i>						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	1 185 924	421 380	236 313	26 115	3 879	926	410
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	716 102						
2016	950 821	246 084					
2017	1 146 672	455 333	212 935				
2018	1 225 609	539 304	297 018	85 002			
2019	1 232 408	546 158	303 873	91 856	6 932		
2020	1 233 590	547 340	305 055	93 039	8 114	1 182	
2021	1 233 719	547 469	305 183	93 167	8 243	1 311	128
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	376 511						
31.12.2016	204 116	222 440					
31.12.2017	9 738	17 148	19 790				
31.12.2018	864	864	987	1 936			
31.12.2019	749	749	749	749	749		
31.12.2020	123	123	123	123	123	132	
31.12.2021	187	187	187	187	187	187	187
Избыток (недостаток) резерва	-47 982	-126 276	-69 057	-67 239	-4 551	-571	94
В % к первоначальной оценке	(4,05)%	(29,97)%	(29,22)%	(257,48)%	(117,33)%	(61,70)%	23,03%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по резервной группе «ОСАГО» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 12.

Классификация (резервная группа)	<i>ОСАГО</i>						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	883 699	246 534	143 916	4 887	2 899	0	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	558 762						
2016	833 751	277 345					
2017	963 603	409 136	131 791				
2018	1 055 294	503 446	226 229	94 470			
2019	1 071 527	519 867	242 651	110 892	16 421		
2020	1 072 576	520 917	243 700	111 941	17 471	1 050	
2021	1 073 097	521 569	244 353	112 594	18 123	1 702	652
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	237 159						
31.12.2016	105 116	109 820					
31.12.2017	3 077	4 862	4 887				
31.12.2018	2 899	2 899	2 899	2 899			
31.12.2019	0	0	0	0	0		
31.12.2020	0	0	0	0	0	0	
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	-189 398	-275 035	-100 437	-107 706	-5 224	-1 702	-652
В % к первоначальной оценке	(21,43)%	(111,56)%	(69,79)%	(2 203,72)%	(525,13)%	нет данных	нет данных

По резервным группам ОСАГО и Страхование средств наземного транспорта представлены данные по состоянию на конец 2021 года с учетом как реальных выплат, так и сумм, отнесенных на выплаты по результатам списания денежных средств со счетов Общества. Сделать анализ на основании реальных дат погашения Обществом своих обязательств не представляется возможным.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по укрупненной резервной группе «Страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 13.

Классификация (резервная группа)	<i>Страхование грузов</i>						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	64 797	1 362	0	0	3 526	7 056	9 338
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	2 200						
2016	20 212	18 012					
2017	20 212	18 012	0				
2018	20 880	18 680	667	667			
2019	26 656	24 456	6 443	6 443	5 776		
2020	27 148	24 948	6 936	6 936	6 268	492	
2021	27 148	24 948	6 936	6 936	6 268	492	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	1 361						
31.12.2016	0	0					
31.12.2017	0	0	0				
31.12.2018	3 526	3 526	3 526	3 526			
31.12.2019	7 056	7 056	7 056	7 056	7 056		
31.12.2020	9 338	9 338	9 338	9 338	9 338	9 338	
31.12.2021	1 493	1 493	1 493	1 493	1 493	1 493	1 493
Избыток (недостаток) резерва	36 156	-25 079	-8 429	-8 429	-4 236	5 070	7 845
В % к первоначальной оценке	55,80%	(1 841,34)%	нет данных	нет данных	(120,14)%	71,86%	84,01%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 14.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	359 351	126 671	32 657	47 408	5 818	1 683	1 058
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	36 763						
2016	85 396	48 725					
2017	126 028	90 090	41 364				
2018	129 263	93 324	44 599	3 280			
2019	129 487	93 549	44 823	3 504	818		
2020	129 487	93 549	44 823	3 668	982	164	
2021	129 487	93 549	44 823	3 668	982	164	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	3 373						
31.12.2016	953	1 050					
31.12.2017	8 658	11 585	12 656				
31.12.2018	5	140	852	1 147			
31.12.2019	0	0	0	0	164		
31.12.2020	0	0	0	0	0	469	
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	292
Избыток (недостаток) резерва	229 864	33 123	-12 166	43 740	4 837	1 519	766
В % к первоначальной оценке	63,97%	26,15%	(37,25)%	92,26%	83,13%	90,26%	72,37%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 15.

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	58 111	74 977	41 005	78 695	39 650	25 524	27 190
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	11 264						
2016	50 490	39 226					
2017	68 068	56 805	17 579				
2018	93 427	82 163	42 937	25 359			
2019	101 533	90 269	51 043	33 464	8 106		
2020	113 281	102 017	62 791	45 212	19 854	11 748	
2021	125 326	117 062	77 836	60 257	34 899	26 793	15 045
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	182 238						
31.12.2016	64 176	70 646					
31.12.2017	75 375	77 544	78 156				
31.12.2018	39 650	39 650	39 650	39 650			
31.12.2019	25 524	25 524	25 524	25 524	25 524		
31.12.2020	18 874	21 874	27 190	27 190	27 190	27 190	
31.12.2021	7 722	8 188	12 460	12 460	12 460	12 460	12 460
Избыток (недостаток) резерва	-74 936	-50 273	-49 291	5 978	-7 708	-13 729	-315
В % к первоначальной оценке	(128,95)%	(67,05)%	(120,21)%	7,60%	(19,44)%	(53,79)%	(1,16)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2020 годов по укрупненной резервной группе «Прочее» (по состоянию на 31.12.2021 г.)

Таблица № 16.

Классификация (резервная группа)	<i>Прочее</i>						
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Резерв убытков	367 031	245 130	117 676	56 365	13 639	6 236	4 500
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2015	28 355						
2016	44 044	15 963					
2017	55 927	29 183	13 220				
2018	59 486	32 996	17 033	3 813			
2019	62 596	36 895	20 932	7 714	3 907		
2020	64 320	38 620	22 657	9 438	5 631	1 725	
2021	64 355	38 654	22 691	9 473	5 666	1 759	35
Переоцененный остаток резерва убытков на дату							
31.12.2015	78 105						
31.12.2016	12 284	19 880					
31.12.2017	5 192	10 975	11 087				
31.12.2018	12 574	13 639	13 639	13 639			
31.12.2019	6 236	6 236	6 236	6 236	6 236		
31.12.2020	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	302 676	206 476	94 985	46 892	7 973	4 477	4 465
В % к первоначальной оценке	82,47%	84,23%	80,72%	83,19%	58,46%	71,79%	99,23%

По резервной группе «Сельскохозяйственное страхование» по итогам 2020 года был сформирован резерв убытков в размере 787 067,06 рублей. В течение 2021 года выплат по убыткам, произошедшим до начала отчетного периода, не осуществлялось. В резерве убытков на 31.12.2021 года нет убытков, произошедших до отчетного периода.

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

На конец 2021 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 0,00 рублей по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

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

На конец 2021 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 17.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
Сельскохозяйственное страхование	562 332,36	0,00
Страхование имущества	235 540,23	73 657,81
Страхование ответственности	94 063,22	0,00
Итого:	891 935,81	73 657,81

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2021 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 18.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2021			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	Денежные средства и их эквиваленты	98 201		98 201					
	в том числе/из них:						Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним 31.12.2021 г.		
	АО ГУТА-Банк	11 881		11 881	2	1		ruB+	RAEX
	ПАО Альфа-Банк	3 908		3 908	2	1		AA+(RU)	АКРА
	ПАО Сбербанк России	82 335		82 335	2	1		AAA(RU)	АКРА
	Наличные денежные средства в кассе	77		77	2	1			
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	916 024		916 024					
	в том числе/из них:								
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	844 584		844 584	2	1	Проверены котировки финансовых вложений	BBB	Fitch Ratings
	Долговые ценные бумаги Veb Finance plc	71 440		71 440	2	1		BBB	Fitch Ratings
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 923		49 923	2	1	Протестирован на предмет наличия просроченной задолженности		
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 461		12 461	2	1	Протестировано на предмет адекватности величины		
5	Инвестиционное имущество	557 106		557 106			Проведена проверка отражения стоимости в		
	в том числе/из них:								
	Земельные участки: Россия, Свердловская область	459 901		459 901	2	1			

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2021			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Проводились ли тесты на обесценение (указать результаты тестов, случае проведения)	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	Земельные участки: Россия, Московская обл., г.Мытищи	97 205		97 205	2	1	соответствии с Отчетом об оценке рыночной стоимости (ООО РОСОЦЕНКА)		
6	Основные средства	678		678	2	1			
7	Отложенные аквизиционные расходы	892		892	2	1			
8	Отложенные налоговые активы	4 078		4078	2	1			
9	Прочие активы	6 808		6808	2	1	Протестированы на предмет обесценения		
	Задолженность по расчетам с ЛПУ и СТОА	2 912		2 912					
	Расчеты по налогам и взносам	1 125		1 125					
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 068		1 068					
	Прочее	1 542		1 542					
	Итого активов	1 646 172		1 646 172					

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных аудиторами, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2021 года. Результаты представлены в таблице ниже (данные в таблице приведены в тысячах рублей).

Таблица № 19.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам активов и обязательств
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	98 201	0	0	98 201	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по ним
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	93 154	822 870	916 024	В соответствии со сроками, оставшимися до погашения облигаций и их ликвидностью
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 832	37 091	0	49 923	В соответствии с графиками платежей по договорам
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	0	892	0	892	В соответствии со сроками действия договоров страхования и перестрахования
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5 557	6 904	0	12 461	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Итого финансовых активов	116 590	138 041	822 870	1 077 501	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	28 315	39 250	551	68 116	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	6 148	19 561	0	25 709	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Кредиторская задолженность	0	12 035	0	12 035	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Прочие обязательства	0	9 616	0	9 616	В соответствии с условиями договоров с контрагентами
Итого финансовых обязательств	34 463	80 462	551	115 476	
Чистый разрыв ликвидности	82 127	57 579	822 319	962 025	
Совокупный разрыв ликвидности	82 127	139 706	962 025		

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

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю. Разница между резервом, посчитанным с использованием коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му перцентилю, и наилучшей оценкой, представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Результаты описанных манипуляций представлены в Таблице № 20 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица № 20.

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2021 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2021 год
Добровольное медицинское страхование	473 636,71	586 904,12	944 322,09	1 076 911,20
Страхование от несчастных случаев и болезней	38 134,05	65 197,92	85 256,32	144 922,93
Страхование средств наземного транспорта	137 086,66	221 249,79	215 782,35	320 889,52
Сельскохозяйственное страхование	238 408,19	476 816,38	238 408,19	476 816,38
Страхование имущества	2 832 630,12	4 901 688,16	4 958 787,74	8 430 785,72
Страхование ответственности	7 844 926,38	7 844 926,38	19 469 504,16	19 469 504,16
Итого:	11 564 822,11	14 096 782,75	25 912 060,85	29 919 829,91

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве методов, применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункты 3.5.3, 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития, а также с учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков.

Изменений в использованную методологию по сравнению с прошлым годом при осуществлении оценки страховых резервов Общества Ответственный актуарий не вносил, поскольку не видит в этом необходимости. Были осуществлены лишь небольшие модификации использованных методов. Так при расчете РПНУ по сельскохозяйственному страхованию в 2021 году был использован рыночный коэффициент убыточности, а при расчете РРУУ добавлено абсолютное значение судебных расходов по незавершенным судебным делам.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхьюттера-Фергюсона, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 21:

Таблица № 21.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года
Добровольное медицинское страхование	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 1 кварталом 2018 года и 1 кварталом 2020 года, за исключением одного выброса в 3 квартале 2019 года. Вторым, четвертым и пятым коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Третий коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2017 по 4 квартал 2019 включительно. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для 4 квартала 2020 года была выбрана как среднее арифметическое фактических убыточностей за два последних года. Прогнозная убыточность для 3 квартала 2020 года была выбрана как среднее арифметическое фактических значений убыточности по всем третьим кварталам годов, использованных для расчетов. Для 2 квартала 2020 года прогнозная убыточность рассчитывалась аналогично, но без учета значения фактической убыточности 2 квартала 2016 года.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 3 кварталом 2017 года и 3 кварталом 2021 года, за исключением одного выброса в 3 квартале 2019 года. Остальные коэффициенты были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность всех кварталов наступления убытков 2021 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2020 по 3 квартал 2021 года, поскольку прослеживается явная тенденция к ее росту в этом периоде. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за 2017–2019 годы (без учета 4 квартала 2019 года).</p>
Страхование от несчастных случаев и болезней	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент, затем четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития. Выделялись крупные убытки свыше 2 млн. руб. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была выбрана как средняя арифметическая фактических значений за все периоды, использованные для расчета.</p>	<p>В связи с нематериальностью суммы и отсутствием достаточных данных об убытках РПНУ приравнен к нулю.</p>
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые четыре</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года
	<p>коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 1 кварталом 2016 года и 1 кварталом 2019 года, за исключением по одному выбросу в каждом из них. Следующие пять коэффициентов развития, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период с 1 квартала 2018 по 1 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности.</p>	<p>коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период между 1 кварталом 2017 года и 1 кварталом 2019 года, за исключением по одному выбросу в каждом из них. Остальные – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. По факту расчет этих коэффициентов осуществляется за тот же период, что и первые четыре. Дело в том, что убытков позднее 1 квартала 2019 года не случилось. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для 2021 года и всех остальных кварталов наступления убытков была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 1 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности. Приравнивать РПНУ по этой резервной группе к нулю Ответственный актуарий посчитал преждевременным, несмотря на отсутствие страховых случаев за последние два с половиной года.</p>
Страхование имущества	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 18 предшествующих отчетному кварталам. Следующие три коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете девятого коэффициента развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность 2020 года была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 1 квартал 2020 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как среднее увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все 20 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам, за исключением одного существенного выброса значений индивидуальных коэффициентов развития при расчете третьего, четвертого и девятого коэффициента развития. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для всех кварталов наступления убытка была рассчитана как средневзвешенная по заработной премии убыточностей за период со 2 квартала 2018 по 3 квартал 2019 года включительно. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности.</p>
Страхование ответственности	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 2010 по 2014 годы. Первый, четвертый, шестой, седьмой и одиннадцатый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4</p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков за период наступления убытков с 4 квартала 2011 года по 3 квартал 2016 года. Третий и десятый коэффициенты развития рассчитаны таким образом чтобы учесть тенденции первых 8 и 4 кварталов наступления убытков. Остальные</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2021 года
	предшествующих отчетному квартала. Остальные – как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков. Крупные убытки не выделялись.	коэффициенты развития убытков посчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все кварталы развития убытков, за исключением расчета тринадцатого и семнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются выбросы. Крупные убытки не выделялись.
Сельскохозяйственное страхование	Общество вновь заключило договоры страхования по этой резервной группе во 2 квартале 2020 года. Как следствие отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за этот период не позволяет применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков, стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался коэффициент убыточности по итогам 2019 года одной из сопоставимых по объему портфеля компаний. Данная информация стала известна Ответственному актуарию в ходе проведения актуарного оценивания этого страховщика в прошлом отчетном году.	Несмотря на существенный рост портфеля в 2021 году, выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые пять лет не позволяет применить для оценки резерва РПНУ, стандартные триангуляционные методы. В связи с этим Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент убыточности по итогам 2020 года, рассчитанный с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своём официальном сайте.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 19 по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств.

Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств Общества также не превысит величину активов ни в одном из периодов погашения. Иными словами, в случае реализации наихудшего из возможных сценариев, представленного в анализе чувствительности, активов Общества будет достаточно для покрытия всех своих обязательств. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

По мнению руководства Общества, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в

части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска и не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2021 года резерва по любой из резервных групп заявленных, но неурегулированных убытков, может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

Ярким примером такой ситуации может послужить оценка резерва убытков в 2018 году по страхованию от НС и болезней. На конец 2018 года был сформирован резерв убытков в сумме 15 794 846,38 рублей, а в 2019 году было оплачено два убытка, произошедших в 2018 году, на сумму 4 284 860,81 рублей, которых не было в РЗУ на конец 2018 года. На 31.12.2019 года в РЗУ было уже четыре убытка на сумму 2 782 588,72 рублей, которые произошли до окончания 2018 года, но которых не было в РЗУ на 31.12.2018 года. В результате недорезервирование по итогам 2019 года по этой резервной группе составило 40,39 %. Отказ в выплате нескольких крупных убытков по результатам их урегулирования в 2020 году привел уже к перерезервированию сформированного в конце 2018 года резерва убытков. Таким образом, на момент окончания развития урегулирования убытков, произошедших до 2019 года, по итогам 2021 года показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2018 года составил 67,7 % (см. Таблицу № 10). Можно сделать вывод, что с течением времени до тех пор, пока не закончится процесс урегулирования убытков, произошедших до отчетной даты, результаты Run-off анализа не могут служить исчерпывающим источником информации при оценке резервов убытков по итогам будущих отчетных периодов.

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания среди ключевых макроэкономических индикаторов, по-прежнему являются инфляция и курс российского рубля. В 2022 году значения этих показателей будут центре экономической повестки, отодвинув на второй план объемные показатели роста экономики и рост реальных зарплат населения.

Рост цен в России ускорился с 4,0% в годовом выражении в октябре 2020 года до 8,7% на январь 2022 года. Наибольший вклад в увеличение годовой инфляции внесла продовольственная инфляция, она ускорилась с 4,8% до 11,1% за аналогичный период. Важным, если не основным инфляционным фактором является скачок в мировых продовольственных ценах. Перебои в мировых цепочках поставок также усилили инфляционное давление. В итоге инфляционные ожидания российских домохозяйств выросли до 13,7%. В начале февраля 2022 года Банк России был вынужден повысить ключевую ставку до 9,5% и ухудшить прогноз по инфляции на 2022 год до 5–6%. И этот прогноз совпадает с ожиданиями экспертов: годовая инфляция в текущем 2022 году составит 5,3–5,6%. По структуре она будет выглядеть следующим образом: продуктовая инфляция - 6,5%, непродуктовая - 4,7%, в услугах - 4%.

Январское резкое ослабление курса рубля с 73 рублей до 79 рублей за доллар США указывает на то, что даже при конъюнктуре высоких сырьевых цен курс рубля остается волатильным. Однако рубль имеет шансы укрепиться по отношению к доллару с нынешних 76 рублей до среднегодового уровня 73,7 рублей в 2022 году. Основные факторы, которые будут влиять на курс национальной валюты: прогнозируемая цена на нефть марки Urals порядка \$74,7 за баррель в 2022 году, изменение структуры роста российского ВВП, сокращение страновой премии за риск и относительно высокая реальная ставка по сравнению с остальными развивающимися экономиками. Но не следует забывать, что могут сработать и другие факторы, которые играют на ослабление рубля. Во-первых, за существующим расхождением между динамикой цены на нефть и курсом рубля стоит геополитический фактор. Развитие политической ситуации вокруг Украины и самопровозглашённых республик Донбасса, а также развитие фундаментальных разногласий в отношениях Россия-НАТО, не прекратятся в 2022 году, а значит продолжают давить на рубль. Во-вторых, еще одним фактором, заслуживающим наблюдения в этом контексте в 2022 году, являются темпы ужесточения монетарной политики ФРС и масштаб снижения аппетита к риску на формирующихся рынках, где ряд валют уже находятся под давлением. Доля нерезидентов на российском рынке ОФЗ, традиционно считающаяся индикатором риска оттока капитала, сохраняется на невысоком уровне и к концу января сократилась до 18,7%, т.е. российские активы выглядят хорошо защищенными от оттока иностранного капитала. Однако российские инвесторы все еще активно инвестируют в мировые рынки.

Многие эксперты заметили, что конец 2021 года и начало 2022 года рифмуются с концом 2018 года. Монетарные условия ужесточались на фоне высокого инфляционного давления, геополитическая неопределенность росла, из-за чего курс рубля не соответствовал фундаментальным макропоказателям,

структура роста ВВП менялась от потребления к инвестициям. Поэтому 2022 год будет иметь общие черты с 2019 годом: инфляционное давление будет постепенно ослабевать, а денежные условия оставаться жесткими. Поддержка со стороны кредитного и бюджетного импульса будет ослабевать, а экспорт и инвестиции будут главными драйверами роста ВВП, что даст дополнительную поддержку рублю.

Ответственный актуарий проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества по итогам 2018 года и 2019 года. В описанных выше параллелях нужно обратить внимание на тот факт, что на эти отчетные даты Ответственный актуарий не применял поправок на инфляцию и негативную динамику курса российской валюты. А результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных по итогам этих двух лет, по страховому портфелю в целом, приведенные в пункте 4.3, свидетельствуют о достаточно существенном перерезервировании.

Таким образом, прогнозы Центрального Банка России, инвестиционного банка «ВТБ Капитал» и группы компаний «ФИНАМ», а также собственные допущения и предположения Ответственного актуария, основанные на опыте оценки влияния этих макроэкономических рисков на способность Общества выполнять свои обязательства в похожих обстоятельствах в прошлом, позволили ему не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных активов Общества могут быть признаны умеренными.

Тем не менее, Ответственный актуарий допускает, что ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса могут оказать существенное влияние на фактические результаты урегулирования убытков, и привести к результатам, отличным от наблюдаемых в прошлом. Они повлияют на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличат фактический размер среднего убытка.

Текущая страховая деятельность Общества обеспечивает страховую защиту целевой группы клиентов. Поэтому влияние макроэкономических факторов на результаты его деятельности во многом будут зависеть от их влияния на данную целевую группу. Из года в год эти события угрожают финансовому благополучию не только Общества, но и всей группы, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей среде. Это в свою очередь, позволяет Ответственному актуарию оценивать риски, связанные с инфляцией, флуктуациями фондового рынка и курса рубля, как заслуживающими пристального наблюдения.

В любом случае влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

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

Особо следует отметить высокий риск недооценки резервов убытков по трем резервным группам. Общество перестало заключать договоры страхования. Например, по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств договоры не заключались с 2015 года, а по итогам уже 2017 года заработанная премия была равна нулю. Тем не менее, в 2021 году по этой резервной группе и по страхованию средств наземного транспорта и страхованию ответственности происходило развитие оплат убытков, страховые случаи по которым произошли в 2014 году и ранее. Поскольку такие убытки предъявляются к оплате Обществу в основном через исполнительные листы, оценить дальнейшее развитие этого процесса является крайне трудной задачей, так как все сроки исковой давности по этим убыткам уже истекли, а такое количество судебных заседаний, сроки проведения которых продлеваются до настоящего времени, не типичны для моторных видов страхования.

Давать рекомендации по устранению описанных выше рисков Ответственный актуарий не посчитал необходимым, поскольку Общество обеспечено поддержкой своих акционеров в процессе урегулирования исторических убытков, заявление которых со временем прекратится. А размеры превышения активов даже над обязательствами, оцененными по наихудшему сценарию анализа чувствительности, не вызывает опасений в платежеспособности Общества.

Следует отметить, что с целью минимизации операционных рисков, связанных с использованием нескольких информационных систем по разным видам страхования, в 2022 году, в результате проведенного тендера, начнется работа по переходу в новую информационную систему.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Общество с целью минимизации операционных рисков, связанных с использованием нескольких информационных систем по разным видам страхования, в 2021 году провело тендер по выбору подрядчика для перехода в новую информационную систему. Ответственный актуарий рассчитывает, что рекомендации, данные в актуарных заключениях за предшествующие пять лет, будут выполнены. Ответственный актуарий решил не менять в этом разделе рекомендации, относящиеся к прошлому отчетному периоду:

1. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства;
2. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами;
3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков;
4. Рекомендуется рассмотреть возможность по Добровольному медицинскому страхованию пересмотреть тарифную политику Общества, для устранения возникающего уже третий год подряд дефицита РПН по этой резервной группе, полученного за счет высокого уровня убыточности и расходов на урегулирование/содержание. Изменения тарифов в 2019–2021 годах было недостаточно.

В качестве единственной новой рекомендации Ответственный актуарий считает необходимым рекомендовать осуществлять подготовку к внедрению требований к платежеспособности, вступающих в силу с 01.01.2023 года, а также требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17.

Необходимость внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства.

Рекомендация не выполнена;

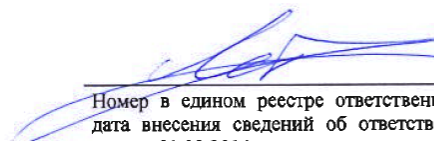
2. Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами. **Рекомендация не выполнена;**

3. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

Рекомендация не выполнена;

4. Рекомендуется рассмотреть возможность по Добровольному медицинскому страхованию пересмотреть тарифную политику Общества, для устранения возникающего уже второй год подряд дефицита РПН по этой резервной группе, полученного за счет высокого уровня убыточности и расходов на урегулирование/содержание. Изменения тарифов в 2019 году было недостаточно. **Рекомендация в 2021 году выполнялась, но в недостаточном объеме. Продолжается рост комбинированного коэффициента убыточности.**

Ответственный актуарий


Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).