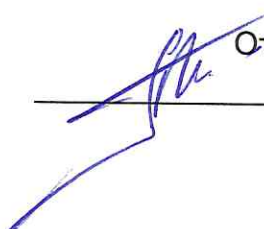


**Актuarное заключение
по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности**

**Общества с ограниченной
ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»
за 2020 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»

 Ответственный актуарий
Панчук М.В.
«26» февраля 2021 г.

Москва

2021 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	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 деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2.	Исходные данные, использованные 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.....	7
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	8
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	9
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	11
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	16
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.....	18
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.....	19
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	19
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений,	

	использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	20
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	23
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	23
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	26
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.	26
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	30
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов на конец отчетного периода.	31
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	31
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	34
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	35
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ	38
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.	38
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	38
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	38
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению	39
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	39
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	39

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее – ООО «СК «ТИТ», Общество) за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Дата составления актуарного заключения 26 февраля 2021 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

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

Задача актуарного оценивания.

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.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

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

Панчук Михаил Васильевич.

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

№ 118.

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

«Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 02А-2020 от 11 января 2021 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019/12-02 от 19.12.2019 года, протокол №4

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ»

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

1182.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714819895.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1107746833380.

2.5. Место нахождения.

115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, д.18, стр.8.

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

- Добровольное имущественное страхование - СИ № 1182 от 15 июня 2017
- Добровольное личное страхование (за исключение страхования жизни) - СЛ № 1182 от 15 июня 2017
- Осуществление входящего перестрахования – ПС № 1182 от 15 июня 2017

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 30.12.2020 года) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
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, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018, №06-52-4/3659);

6. Положение Банка России от 04.09.2015г. №491-П от «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение 491-П»);
7. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Журналы учета договоров входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров прямого и входящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Журналы учета убытков исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020 гг.;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2020 г.;
- Проект аудиторского заключения по отчетности Общества за 2020 год;
- Журналы учета доходов по суброгации и годным остаткам за период с 01.01.2016 по 31.12.2020;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2021 по 24.02.2021, журнал РЗНУ и доли перестраховщика в РЗНУ по состоянию на 24.02.2021);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2020 год;
- Перестраховочная политика на 2020 год;
- Учетная политика Общества на 2020 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2020 год и о величине неразмещенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2020;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2020 (обороты-сальдовые ведомости, расшифровки строк отчетности);
- Расшифровки показателей отчетности за 2016 год в рамках страховых операций;
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Первичные документы, подтверждающие стоимость существенных активов Общества в отчетности на 31.12.2020;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2020;

- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2020 год, в том числе переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017-2020 годы (за 2016 год с данными бухгалтерской отчетности, форма 0420126).
- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017-2020 годы (за 2016 год с данными бухгалтерской отчетности, форма 0420126).
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 годов, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2016-2020 годы.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» и с данными по счету 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни» за 2017-2020 годы, а также с данными расшифровок отчетности за 2016 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2018-2020 годы. Более ранние периоды не оказывают существенного влияния на величину формирования ОАР.

При сверке страховых премий по прямому и входящему перестрахованию максимальное расхождение составляет 2.2% от начисленных сумм премий с учетом корректировок премий по журналам 2016 года, 2017-2019 годы – максимальное отклонение не превышает 0,2% (в 2020 году расхождение составляет 0,005%).

При сверке страховых премий по исходящему перестрахованию максимальное расхождение составляет 1,76% от начисленных сумм премий с учетом корректировок премий по журналам 2016 года, 2017-2019 годы – максимальное отклонение не превышает 0,5% (в 2020 году расхождение составляет 0,002%).

В рамках сверки комиссионного вознаграждения расхождения за 2018-2020 годы незначительны (расхождения по 2020 году составляют 0,1%) и не окажут существенного влияния на величину отложенных аквизиционных расходов и доходов.

При сверке страховых выплат по прямому страхованию и входящему перестрахованию выявлено отклонение только в данных 2017 года в размере не более 0,005%, по прочим периодам расхождения отсутствуют.

При сверке страховых выплат по исходящему перестрахованию существенные расхождения отсутствуют.

При сверке журналов РЗНУ и доли перестраховщика в РЗНУ существенные отклонения не выявлены.

При сверке журнала суброгаций со счетом 71409 показала максимальные отклонения в размере не более 1%. Основная часть дохода формируется с фактических поступлений по суброгации (счет 48025) и незначительная часть формируется путем взаимозачетов по операциям входящего перестрахования (в 2020 году практически все доходы сформированы за счет фактических поступлений – около 96%)

Обществом представлена информация об отсутствии договоров страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Актуарием проанализирована информация, отраженная в журнале учета договоров страхования за период с 01.01.2021 по 24.02.2021 гг. Выявлена незначительная часть договоров страхования, относящихся к 2020 году, в основном, по группе ДМС. С учетом нематериальности суммы Обществом принято решение не включать данную корректировку в отчетность 2020 года.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, комиссии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

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

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

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование и перестрахование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно. Исключение составляет резервная группа по страхованию ГО арбитражных управляющих. В данной группе методы оценки резерва убытков базировались на оценке окончательных величин количества убытков и средней выплаты.

Для определения резервных групп на имеющихся данных журналов учета убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2016 по 2020 годы в разрезе линий бизнеса.

Линия бизнеса	Выплаты за 2020 год	Выплаты за 2016-2020 годы	Количество убытков
ДМС	64 324	345 501	15 527
ВЗР	2 542	72 876	4 921
КАСКО	101 535	354 625	4 359
Финриски	3 166	21 240	698
Имущество	16 142	184 289	555
Грузы и Море	27 721	497 153	553
НС	60 265	90 537	97
Авиариски	92 325	254 120	53
Ответственность	613	8 157	50
Арбитраж	3 966	9 994	13
ГО Туроператоров	0	10 200	2

Три линии бизнеса (КАСКО ДМС и ВЗР) имеют в накопленной статистике более 2 000 выплат. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе.

В Таблице 1 приведена информация об итоговой группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Наименование	Учетная группа
Авиариски	Страхование авиационных рисков и ГО авиационных рисков	8
Арбитраж	Страхование ГО арбитражных управляющих	14
ВЗР	Страхование выезжающих за рубеж	16
ГО Туроператоров	Страхование ГО туроператоров	13
Грузы и Море	Страхование грузов, а также морского каско и ГО морского каско	8
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Имущество	Страхование имущественных рисков	10
КАСКО	Страхование автотранспорта	7
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
Ответственность	Страхование ответственности	14
Финриски	Страхование финансовых рисков	15

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

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

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

- резерв расходов на урегулирование убытков (**РРУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**) брутто и нетто;
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и отложенные аквизиционные доходы (**ОАД**);
- Доля перестраховщиков в **РНР**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в **РЗНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
- доля перестраховщиков в **РРУУ**.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования или перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Актуарием произведена проверка расчета величины РНП и величины доли перестраховщиков в РНП, сформированных на отчетную дату Обществом. Выявлено отклонение в размере 1% от величины РНП и в размере 4% от величины доли в РНП (оценка актуария больше). В нетто оценке величина РНП по расчету актуария и Общества сопоставимы. Причина выявленных отклонений – Общество оценивает величину РНП по валютным договорам страхования и перестрахования в валюте договора страхования/перестрахования с переоценкой по курсу валюты на отчетную дату. Актуарием при оценке величины РНП применялась оценка в рублях по курсу на дату начисления премии.

С учетом сопоставимости нетто оценки РНП в настоящем заключении используются величины РНП и доли перестраховщика в РНП, рассчитанные ответственным актуарием для целей настоящего актуарного оценивания.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

Для оценки РЗНУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (БФ);
- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод раздельной оценки количества убытков и средней выплаты;
- Метод оценки ожидаемого убытка на единицу экспозиции.

По всем значимым резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат (за исключение группы Арбитраж). Для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхьюттера-Фергюсона»), т.е.

применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал или год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков за последние 20 кварталов или 5 лет.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или состоявшихся убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа Автариски

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Заработанная премия за последние 4 года без существенной динамики.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Коэффициенты развития установлены как средневзвешенные за весь период. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработной премии за последние 4 года.

Резервная группа Арбитраж

- **Прямое страхование**

Оценка резерва убытков для сегмента Арбитраж в рамках прямого страхования производилась по методу ожидаемого убытка на одну единицу экспозиции. Методы, связанные с треугольниками развития (или учитывающие факторы развития) не использовались в связи с тем, что отсутствует статистическая база для их применения (прямое страхование началось с 2018 года и по состоянию на 31.12.2020 у Общества был оплачен только один убыток).

Особенностью страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих является необходимость заключения двух типов договоров страхования: основного договора – заключается сроком не менее одного года со страховой суммой 10 млн. рублей и в рамках договора застрахована ответственность, возникающая в связи с ведением всех дел о банкротстве должника, балансовая стоимость активов которого не превышает 100 миллионов рублей; дополнительного договора – заключается в рамках определенного дела о банкротстве. Поскольку по основному договору не ограничено число процедур банкротства, а по дополнительному – ограничено одной процедурой, то потенциально основные договоры могут нести больший риск с точки зрения частоты возникновения убытков, чем дополнительные. В связи с этим актуарием было принято решение отказаться от оценок частоты в отношении одного договора страхования, а производить оценку частоты по отношению к количеству действующих арбитражных управляющих в периоде.

Оценка экспозиции риску осуществлялась следующим образом:

- все договоры страхования по каждому арбитражному управляющему были разбиты на группы в зависимости от страхового года, в котором был заключен соответствующий договор;
- в случае, если по арбитражному управляющему заключен основной договор в рамках

определенного года страхования, он принимался за меру риска, дополнительные договоры, заключенные в этом же году, не учитывались;

- в случае, если по арбитражному управляющему отсутствовал основной договор в рамках определенного года страхования, дополнительные договоры включались в меру риска.

Мера риска оценивалась методом «pro-rata temporis».

По рынку арбитражных управляющих в целом аналогичная мера риска была оценена как количество действующих арбитражных управляющих на конец года по среднему показателю за последние 5 лет в размере 10 000. На основании статистической информации из бюллетеня Федресурса от 30.06.2020 значимых колебаний в данной величине с 2016 года не наблюдается.

Ожидаемое число убытков по рынку арбитражных управляющих в целом было оценено как среднее число решений судов за 3 года в соответствии с доступной статистикой ФНС России, в рамках которых к арбитражному управляющему применялось наказание о возмещении вреда, т.к. такие решения потенциально влекут обращения к страховщикам о возмещении убытков по договорам страхования ответственности.

На основе ожидаемого числа убытков и меры риска по рынку в целом, получена оценка частоты возникновения убытков, как произведение указанных величин. Полученная оценка была сопоставлена с данными, имеющимися в распоряжении актуария, в отношении двух страховых организаций. Результаты оказались сопоставимы.

Оценка среднего убытка.

В качестве оценки среднего убытка принята средняя величина размера причиненного вреда арбитражным управляющим на основе выборке, использованной для оценки частоты. С этой целью, актуарием было отобрано 60 судебных решений. Из выбранных решений определена сумма ущерба, причиненная арбитражным управляющим, и рассчитана средняя величина убытка. Полученные результаты в целом оказались сопоставимы с данными статистики, имеющейся в наличии актуария.

При оценке резерва убытков принималось во внимание качество портфеля арбитражных управляющих Общества. Согласно рейтингу СРО арбитражных управляющих за 2017-2019 годы, размещенному на сайте ФНС России, доля сборов страховой премии Общества в отношении арбитражных управляющих, состоящих в СРО из ТОП-20 рейтинга, составляет 57%.

Резерв убытков Общества в рамках прямого страхования ответственности арбитражных управляющих оценен в размере, равном экспозиции за все периоды наличия портфеля, умноженной на частоту и средний убыток, оцененные как описано выше, за вычетом фактически произведенной выплаты по одному убытку.

- **Входящее перестрахование**

В рамках входящего перестрахования Обществом урегулировано 12 страховых случаев, а также один убыток присутствует в резерве РЗНУ по состоянию на отчетную дату.

Резерв убытков Общества в рамках входящего перестрахования ответственности арбитражных управляющих оценен методом простой убыточности с установленным уровнем убыточности в размере 80%, который применяется к заработанной премии за последние 5 лет. Из полученного результата вычитаются уже урегулированные или заявленные убытки в разрезе года наступления страхового события.

Итоговый резерв убытков Общества по данной резервной группе рассчитан как сумма резерва убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию.

Резервная группа ВЗР

По данному направлению деятельности Общества наблюдается существенное сокращение объемов страхования с 3 квартала 2019 года. За прошедший 2020 год объем страхования практически свелся к нулю. Развитие убытков происходит в основном в течение 1 квартала, незначительная часть урегулируется с задержкой 1-2 квартала. Убытки, произошедшие в 2020 году,

урегулировались в течение 1 квартала с даты события. Задержки в развитии убытков нет. Анализ журнала убытков за период с 01.01.2021 по 24.02.2021 показал отсутствие урегулированных убытков по данной резервной группе, относящихся к 2020 году или более ранним периодам, которые не были бы учтены в резерве РЗНУ.

Основываясь на изложенном выше, в качестве наилучшей оценки резерва убытков выбрана оценка в сумме величины резерва РЗНУ, сформированного по состоянию на отчетную дату.

Резервная группа ГО туроператоров

По данному направлению деятельности Общества наблюдается незначительный рост сборов страховой премии в 2020 году. За последние 5 лет урегулирована одна крупная выплата в размере страховой суммы. Задержек в извещении о страховом событии не было. Анализ портфеля 2020 года показал, что Общество заключает договоры страхования по данному виду с ограничением страховой суммы в размере 10 млн. рублей. в 2020 году только 2 туроператора застрахованы со страховой суммой в размере свыше 50 млн. рублей. Актуарием изучены данные туроператоры посредством сети интернет. Информация о финансовых трудностях или банкротстве в отношении страхователей по данным договорам страхования в рамках изучения информации из открытых источников не обнаружена. По состоянию на дату составления заключения оба договора прекращены.

Основываясь на изложенном выше, в качестве наилучшей резерва убытков выбрана оценка в сумме величины резерва РЗНУ, сформированного по состоянию на отчетную дату.

Резервная группа Грузы и море

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Заработанная премия в 2020 году сократилась в 2 раза по отношению к 2019 году. С 2016 по 2019 год наблюдается незначительное сокращение заработной премии.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Первый коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 3 года, прочие коэффициенты развития установлены как максимальные из средневзвешенного значения за все периоды или единицы для соответствующего периода развития. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработной премии за последние 4 года.

Резервная группа ДМС

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал стабильное развитие сумм выплат. Срок урегулирования убытков не превышает 45 дней. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Результаты оценок оказались сопоставимы, за исключением событий 4 квартала 2020 года. Актуарий отмечает более высокую убыточность в отношении событий 4 квартала за последние 3 года.

Основываясь на изложенном выше, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхюттера-Фергюсона» на основе квартального треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития установлены следующим образом: первый коэффициент развития установлен на уровне средневзвешенного значения по событиям 4 квартала 2018 и 2019 годов, прочие коэффициенты развития – как средневзвешенные за последний год. Уровень убыточности установлен как средневзвешенный по событиям 4 квартала 2018 и 2019 годов

Резервная группа Имущество

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Заработанная премия в последние 3 года существенно не изменялась. В ходе изучения журналов

убытков установлено наличие урегулированных убытков с задержкой выплаты более 4 лет. С учетом данной информации, к данной группе был применен хвостовой коэффициент развития.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Первый коэффициент развития установлен как средневзвешенный за последние 4 года, прочие коэффициенты развития установлены как максимальное из средневзвешенного значения за все периоды или единицы для соответствующего периода развития. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработной премии за последние 4 года. Применен хвостовой коэффициент развития в размере 1,05.

Резервная группа КАСКО

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал стабильное развитие сумм выплат. Динамика заработной премии показываем рост в 2020 году на уровне 80%. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ, цепной лестницы, а также методом раздельного анализа количества убытков и средней выплаты. Результаты оценок оказались сопоставимы.

Основываясь на изложенном выше, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на основе квартального треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития установлены как средневзвешенные значения за последний год. Уровень убыточности установлен как средневзвешенный за 2020 год, исключая убыточность по событиям 2 квартала 2020 года, которая намного ниже средней убыточности по причине введенных карантинных ограничений на фоне пандемии Covid-19.

Резервная группа НС

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. В течение последних двух лет наблюдается рост заработной премии.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Коэффициенты развития установлены как максимальные из средневзвешенного значения за все периоды или единицы для соответствующего периода развития. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработной премии за последние 4 года. При оценке резерва убытков принималось во внимание наличие новых заявленных убытков в 2021 году по событиям 2020 года.

Резервная группа Ответственность

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития установлены как средневзвешенные значения за все периоды. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработной премии за последние 4 года.

Резервная группа Финриски

По данному направлению деятельности Общества анализировались годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы.

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода «Борнхьюттера-Фергюсона» на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Коэффициенты развития установлены как средневзвешенные значения за все периоды, но не менее единицы. Уровень убыточности установлен как отношение окончательных убытков, рассчитанных по методу цепной лестницы, к заработанной премии за последние 4 года.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления страхового события (для методов оценки на базе оплаченных убытков) или как окончательная расчетная величина для методов оценки на базе состоявшихся убытков. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗНУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗНУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Изменения методов, допущений и предположений в части оценки резерва убытков по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание:

- КАСКО – изменен метод оценки с МЦЛ на БФ, группировка данных сохранена на квартальной базе;
- ВЗР – резерв убытков оценен в размере резерва РЗНУ по причине отсутствия объемов страхования по данной группе в 2020 году;
- ДМС – изменен метод оценки с МЦЛ на БФ, первый коэффициент развития рассчитан с учетом сезонности;
- Арбитраж – оценка проведена методом отдельного анализа количества убытков и средней выплаты;
- Иные группы – в актуарном заключении за 2019 год не приводится детальной структуры оценки резерва убытков по прочим группам. При этом указывается, что для оценки применялись годовые треугольники как оплаченных, так и состоявшихся убытков, а также методы оценки МЦЛ и БФ.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

В расчете резерва РРУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РРУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РРУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗНУ}) * \%_{\text{РРУУ}}.$$

В качестве коэффициента РРУУ (%_{РРУУ}) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков. Прямые и косвенные расходы на урегулирование за период соотносились со страховыми выплатами за период по каждой резервной группе. Косвенные расходы на урегулирование убытков распределялись пропорционально страховым выплатам за отчетный год. Сумма неразнесенных на 31.12.2020 списаний по инкассо Общества отсутствует.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится в целом по портфелю договоров страхования Общества.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.

Общество использует облигаторное и факультативное перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе.

В Обществе в отчетном периоде действуют следующие программы перестрахования:

- ✓ **Авиационное КАСКО.** Квотный облигаторный договор перестрахования на базе страхового года с лимитом 4 000 000 долларов США по каждому событию. Доля Общества – 6,25%. 78,75% ответственности Общества по заключенным договорам страхования размещены среди 14 перестраховщиков (11 на российском рынке и 3 на международном). Оставшаяся доля 15% оставлена на собственном удержании или размещена факультативно.
- ✓ **Авиационная ответственность.** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования эксцедента убытка на календарной базе. Защита построена на основании нескольких договоров перестрахования. Приоритет Общества составляет 525 000 долларов США, общая емкость защиты 6 000 000 долларов США. Основные параметры защиты:
 - 1 975 000 долларов США сверх 525 000 долларов США размещены среди 10 перестраховочных компаний преимущественно на российском рынке;
 - 72,5 млн. долларов США сверх 2,5 млн. долларов США – лидеры Hannover Re и Swiss Re;
 - 525 млн. долларов США сверх 75 млн. долларов США – лидер синдикаты Lloyd's в рамках обычной ответственности авиакаско и Lancashire IC в рамках военных рисков.
- ✓ **Имущественные и технические риски.** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования эксцедента убытка на календарной базе. Приоритет 10 млн. рублей, лимит 400 млн. рублей, перестраховщик Hannover Re – 100%;
- ✓ **Профессиональная и общегражданская ответственность.** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования эксцедента убытка на календарной базе. Приоритет 10 млн. рублей, лимит 120 млн. рублей, перестраховщик Hannover Re – 100%;
- ✓ **Страхование от несчастного случая.** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования эксцедента убытка на календарной базе. Приоритет 10 млн. рублей, лимит 120 млн. рублей, перестраховщик Hannover Re – 100%;
- ✓ **Страхование грузов.** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования эксцедента убытка на календарной базе. Приоритет 5 млн. рублей, лимит 150 млн. рублей, лидер – Trust Re;
- ✓ **Страхование КАСКО.** Квотный облигаторный договор перестрахования на базе страхового года с лимитом 10 млн. рублей по каждому событию. Доля Общества 40%. В перестрахование размещено 60%. Сверх 10 млн. рублей действует непропорциональный договор перестрахования (приоритет 10 млн. рублей, лимит 40 млн. рублей), лидер обеих программ – Gen Re.
- ✓ **Страхование имущественных рисков юридических и физических лиц и страхование рисков от несчастного случая (санкционные риски, исключены из покрытия в договорах с Hannover Re).** Непропорциональный облигаторный договор перестрахования на базе календарного года, действует в отношении договоров страхования, заключенных в 2020 году. Имущественные риски – приоритет 7,2 млн. рублей, эксцедент – 42,8 млн. рублей. Риски страхования от несчастного случая – приоритет 1,5 млн. рублей, эксцедент – 13,5 млн. рублей. Лидер – Ингосстрах.
- ✓ **Гражданская ответственность арбитражных управляющих.** Защита была изменена в 2020 году. Ниже приведено описание действия программы перестрахования:
 - непропорциональная облигаторная защита на базе эксцедента убытка, покрываются убытки по всем страховым событиям, произошедшим в период с 01.01.2014 по 31.03.2021, за исключением убытков по договорам страхования с датой начала действия от 01.04.2020 и позднее. Приоритет по убыткам с датой страхового события до 31.03.2020 – 7,2 млн. рублей,

после 31.03.2020 – 10 млн. рублей;

- по договорам страхования, заключенным с 01.04.2020 года действует пропорциональное перестрахование на базе эксцедента сумм. Страховая сумма 25 млн. рублей, приоритет 10 млн. рублей, эксцедент 15 млн. рублей. Риски перестрахованы на российском рынке.

В случае, если Обществом заключаются договоры страхования с существенной суммой риска, виды страхования которых не перестрахованы по облигаторному договору, данные договоры перестраховываются факультативно.

В отборе перестраховщиков облигаторной защиты Общество использует критерии – высокий рейтинг финансовой надежности, наличие профессионального опыта перестрахования, знание специфики страхового и перестраховочного рынков и другие.

По состоянию на отчетную дату доля перестраховщиков в страховых резервах распределена следующим образом – 58,5% размещены на российском рынке, 31,5% на международном рынке. Наибольшая доля, приходящаяся на одного перестраховщика в страховых резервах, составляет 16,8%.

В таблице ниже приведено распределение доли перестраховщиков в страховых резервах, размещенная на российском рынке в соответствии с кредитными рейтингами:

Таблица 2.1

Структура доли перестраховщиков в части российских компаний

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля, %
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»	A+(RU)	0,01%
	AAA(RU)	16,24%
«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA	4,68%
	ruA-	9,48%
	ruA+	7,22%
	ruAA	14,28%
	ruAA-	13,68%
	ruAA+	4,53%
	ruAAA	21,08%
	ruBB-	6,29%
	ruBB+	2,52%
Итого		100,00%

В таблице ниже приведено распределение доли перестраховщиков в страховых резервах, размещенная на международном рынке в соответствии с кредитными рейтингами:

Таблица 2.2

Структура доли перестраховщиков в части международных компаний

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля, %
Без рейтинга		0,03%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис»	B1	1,42%
Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»	A+	0,04%
	B	2,25%
Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко»	A	0,39%
	A-	0,15%
	B++	0,02%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс»	A	1,65%
	A-	13,62%
	A+	5,32%
	AA-	40,55%
	AA+	34,58%
	BB+	0,00%
Общий итог		100,00%

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков с отозванной лицензией, отсутствует.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончание действия договора принимаются равными сроком действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования.

Как указано в разделе 3.5 в подразделе методики оценки РНП – актуарием проведена проверка расчета доли перестраховщика в РНП. В качестве окончательной оценки используется величина доли перестраховщика в РНП, рассчитанная актуарием.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

В рамках проведения актуарного оценивания актуарием выборочно проверены существенные суммы сформированной доли перестраховщика в РЗНУ. Отклонений не выявлено.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ для резервных групп определялась с учетом действующей программы перестрахования следующим образом:

- Авиариски – определена на основе отношения доли перестраховщиков в РЗНУ по состоянию на отчетную дату к величине РЗНУ по прямому страхованию и входящему перестрахованию на отчетную дату. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе;
- Грузы и море, Имущество, НС – формировалась оценка величины РПНУ на нетто основе в соответствии с параметрами, применяемыми при оценке РПНУ брутто. Доля в РПНУ рассчитывалась как разница между оценками брутто и нетто РПНУ. В случае, если нетто оценка РПНУ оказалась выше брутто оценки РПНУ по соответствующей группе – доля в РПНУ приравнивалась к нулю;
- КАСКО – оценка производилась в соответствии с условиями квотного договора перестрахования. Доля в РПНУ оценена как 60% от величины брутто РПНУ по событиям последних шести кварталов (для более ранних периодов РПНУ брутто по КАСКО равен нулю);
- По прочим резервным группам доля в РПНУ равна нулю.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщика в РРУУ формируется для резервной группы Авиариски, т.к. в соответствии с заключенными договором перестрахования перестраховщики возмещают прямые расходы на урегулирование убытков, понесенные Обществом, в доле своей ответственности.

В качестве коэффициента доли перестраховщика в РРУУ ($\%_{\text{доля РРУУ}}$) было принято отношение фактических возмещений от перестраховщика расходов на урегулирование убытков к величине доли перестраховщика в оплаченных убытках в отчетном периоде.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона и метода модифицированной цепной лестницы. На основе

предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Окончательные параметры оценки:

- КАСКО – оценки, полученные с применением моделей МЦЛ и БФ оказались сопоставимы. Итоговая оценка получена методом модифицированной цепной лестницы. Коэффициенты развития установлены следующим образом: первые 12 (двенадцать) коэффициентов развития установлены как средневзвешенные за последние 2 года, прочие коэффициенты развития установлены в размере единицы.

Доля перестраховщиков в суброгациях и регрессах:

По КАСКО дополнительно была сформирована оценка доли перестраховщика в суброгациях и регрессах. Оценка получена с применением к величине оценки по суброгации коэффициента участия перестраховщика за период с 2019 по 2020 годы.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования или перестрахования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договора.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и перестрахования. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Общество дополнительно капитализирует в состав ОАР расходы, связанные с предстраховой экспертизой. Данные расходы возникают в отношении страхования финансовых рисков и ответственности. Отложенные аквизиционные расходы определены по данным группам как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов за каждый квартал в 2020 году.

Аквизиционные доходы представляют собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров исходящего перестрахования. Данный вид дохода непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам исходящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные доходы определены по каждому договору исходящего перестрахования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных доходов.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; - (\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП. Коэффициент неаквизиционных расходов рассчитан как величина административных расходов общества к заработанной премии за отчетный год.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится оценка стоимости активов Общества.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах (разделы 3.7 и 4.1 заключения);
- Отложенных аквизиционных расходов (разделы 3.9 и 4.5 заключения);
- Суброгационного актива (разделы 3.8 и 4.4 заключения).

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой и надзорной отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Актуарий провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость и(или) которые, по мнению актуария, связаны с ожидаемым получением экономических выгод и могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Порядок анализа и оценки стоимости активов в разрезе категорий активов приведен ниже.

Денежные средства и депозитные вклады:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, которые проверяются с выписками банков, а также с инвентаризационной описью кассы;

- Анализируется кредитных рейтинг банков.

Ценные бумаги:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности;
- Точность оценки стоимости определяется путем проверки корректности использованных котировок на отчетную дату и корректируется при существенных отклонениях;
- Фактическое наличие проверяется по сверкам с выписками из спецдепозитария;
- Анализируется кредитный рейтинг эмитентов.

Недвижимость:

- Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности;
- Суммы из бухгалтерской отчетности сверяются с суммами, отраженными в отчетах оценщика по соответствующему объекту недвижимости по состоянию на отчетную дату. В случае, если стоимость по отчету оценщика указана ниже балансовой стоимости – используется стоимость по данным отчета оценщика.

Дебиторская задолженность:

Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности с учетом корректировки актуария по результатам проведенного анализа в отношении:

- Страхователей/(Перестрахователей) по уплате страховых премий – для целей оценки стоимости используется вся непросроченная дебиторская задолженность. Существенные суммы дебиторской задолженности сопоставляются с регистром расчета РНП на предмет наличия действующего договора страхования по состоянию на отчетную дату;
- Страховых агентов и(или) брокеров по уплате страховых премий – для целей оценки стоимости используется вся непросроченная дебиторская задолженность и анализируется движение по счетам учета в периоде на предмет наличия задолженности без движения в течение длительного периода;
- Перестраховщиков по страховым операциям – для целей оценки стоимости используется вся непросроченная дебиторская задолженность, анализируется движение по счетам учета в периоде на предмет наличия задолженности без движения в течение длительного периода;
- Задолженность по суброгации – обнуляется с целью избежать удвоения учета актива. Актуарий использует величину суброгационного актива, рассчитанную в настоящем заключении.

Предоплаты выданные:

Для оценки стоимости используются данные, отраженные в бухгалтерской отчетности с учетом корректировки актуария по результатам проведенного анализа.

- Предоплаты в ЛПУ, ассистанским организациям и станциям технического обслуживания – наличие данных предоплат обусловлено спецификой работы по страхованию ДМС, ВЗР и КАСКО. Принимаются в оценку предоплаты по всем контрагентам, где есть обороты по счету за отчетный год.

Все существенные активы проверяются на предмет наличия залогов или обременения.

Дополнительно в рамках оцененных и принятых активов анализируется риск концентрации активов, приходящихся на одного контрагента. Результаты концентрации раскрываются в разделе 4.6 настоящего заключения.

В целях настоящего актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества:

- Предоставленные займы;
- Векселя;
- Инвестиционные паи закрытых ПИФ;
- Доли участия в других организациях;
- Переплаты по налогам, отложенные и иные налоговые активы;
- Прочая дебиторская задолженность, предоплаты и иные активы, за исключением тех, которые были проанализированы и оценены актуарием;
- основные средства, за исключением недвижимого имущества;
- нематериальные активы.

По результатам проведенного анализа активов, определена стоимость активов, которая раскрыта в разделе 4.6 настоящего Заключения.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №3

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года			на 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Авиариски	141 859	(82 272)	59 587	181 000	(112 782)	68 218	(39 142)	30 510	(8 632)
Арбитраж	36 368	(1 433)	34 935	39 348	(1 448)	37 901	(2 981)	15	(2 966)
ВЗР	111	(3)	108	648	(2)	646	(538)	(1)	(538)
ГО Туроператоров	7 724	-	7 724	4 596	-	4 596	3 128	-	3 128
Грузы и Море	386	(39)	347	1 612	(165)	1 447	(1 226)	126	(1 100)
ДМС	39 013	-	39 013	27 025	-	27 025	11 988	-	11 988
Имущество	59 571	(8 795)	50 776	76 697	(13 319)	63 378	(17 126)	4 524	(12 602)
КАСКО	135 835	(42 266)	93 568	106 155	(25 034)	81 121	29 680	(17 232)	12 447
НС	104 522	(5 071)	99 451	28 724	(2 606)	26 118	75 798	(2 465)	73 334
Ответственность	4 102	(261)	3 841	4 232	(274)	3 957	(130)	13	(117)
Финриски	30 267	(887)	29 381	4 490	(16)	4 474	25 777	(871)	24 906
ИТОГО:	559 757	(141 027)	418 730	474 527	(155 646)	318 881	85 230	14 619	99 849

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актuarного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом связано с изменением в динамике сборов по соответствующим сегментам.

Таблица 4

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2020				Доля в резерве убытков на 31.12.2020				
	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ-брутто	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ	Доля в РРУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
Авиариски	125 583	19 479	11 416	156 478	(109 257)	(16 947)	(4 796)	(131 000)	25 478
Арбитраж	3 825	78 110	2 925	84 860	-	-	-	-	84 860
ВЗР	12	-	2	14	-	-	-	-	14
ГО Туроператоров	11	-	-	11	-	-	-	-	11
Грузы и Море	-	5 652	445	6 097	-	(2 188)	-	(2 188)	3 909
ДМС	4 221	8 604	740	13 565	-	-	-	-	13 565
Имущество	59 304	14 146	7 029	80 480	(41 366)	(7 301)	-	(48 667)	31 813
КАСКО	32 576	21 641	2 044	56 261	(11 037)	(12 988)	-	(24 025)	32 236
НС	20 834	4 639	884	26 356	(60)	-	-	(60)	26 296
Ответственность	19 847	863	739	21 450	(9 794)	-	-	(9 794)	11 655
Финриски	4 857	2 079	241	7 177	-	-	-	-	7 177
ИТОГО:	271 070	155 214	26 466	452 750	(171 515)	(39 423)	(4 796)	(215 734)	237 016

Таблица 4.1

Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Резервная группа	Изменение резерва за период				Изменение доли в резерве за период				
	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ-брутто	Доля в РЗНУ	Доля в РПНУ	Доля в РРУУ	Итого РУ-доля	Итого РУ-нетто
Авиариски	(27 843)	18 638	9 563	359	21 388	(16 947)	(4 796)	(354)	4
Арбитраж	3 825	(3 467)	(3 474)	(3 116)	-	-	-	-	(3 116)
ВЗР	(761)	(111)	(67)	(938)	-	-	-	-	(938)
ГО Туроператоров	(15)	-	(1)	(16)	13	-	-	13	(3)
Грузы и Море	(624)	1 010	32	417	-	(2 188)	-	(2 188)	(1 771)
ДМС	608	5 072	180	5 860	-	-	-	-	5 860
Имущество	43 194	2 399	5 093	50 687	(38 187)	(7 301)	-	(45 488)	5 199
КАСКО	4 899	19 970	1 060	25 929	(6 884)	(12 988)	-	(19 871)	6 058
НС	(36 173)	4 639	64	(31 470)	46 490	-	-	46 490	15 020
Ответственность	13 666	863	254	14 783	(9 794)	-	-	(9 794)	4 989
Финриски	4 857	2 079	241	7 177	-	-	-	-	7 177
ИТОГО:	5 633	51 093	12 945	69 671	13 026	(39 423)	(4 796)	(31 193)	38 478

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗНУ, РПНУ, РРУУ.

Методы расчета РЗНУ, РПНУ и РРУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актuarного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актuarного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Основное изменение нетто резерва убытков связано с ростом величины РПНУ по таким группам как ДМС, Имущество, КАСКО, НС, Ответственность и финриски. Основная причина роста резерва убытков нетто – пересмотр оценок по результатам ранофф анализа.

Таблица 5

Результаты расчета резерва неистекшего риска

	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2020	31.12.2019	Изменение за период
ИТОГО	-	-	-

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В Таблице 6 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств нетто и брутто по состоянию на 31.12.2020.

Таблица 6

Результаты расчета резерва неистекшего риска

Резервная группа	РНР - нетто	РНР - брутто
Авиариски	-	-
Арбитраж	-	-
ВЗР	26	25
ГО Туроператоров	-	-
Грузы и Море	-	-
ДМС	4 807	4 807
Имущество	-	-
КАСКО	-	-
НС	18 397	13 726
Ответственность	-	-
Финриски	-	-
Итого по Обществу в целом	-	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлена недостаточность резерва РНП отдельно по резервным группам ВЗР, ДМС, НС. По группам ВЗР и ДМС наличие РНР обусловлено высокой убыточностью, по группе НС – высоким уровнем отложенных аквизиционных расходов.

Общество формирует в отчетности резерв РНР в случае, если данный резерв присутствует в целом по страховому портфелю. В целом по портфелю Общества недостатка РНП как нетто, так и брутто, не установлено.

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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ранофф анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов ранофф анализа использовалась оценка резерва убытков брутто и нетто на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях за 2016, 2017, 2018 и 2019 годы.

Таблица 7.1

Ретроспективный анализ резерва убытков (брутто), сформированного на 31.12.2019 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2019	Выплаты по событиям до 2020 года в 2020 году	Резерв убытков по событиям до 2020 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	154 267	38 214	119 857	(3 804)	-2%
Арбитраж	81 577	3 966	47 740	29 871	37%
ВЗР	883	10	12	862	98%
ГО Туроператоров	26	-	11	15	59%
Грузы и Море	5 267	24 998	-	(19 731)	-375%
ДМС	7 145	7 215	3 585	(3 654)	-51%
Имущество	27 857	15 220	7 815	4 822	17%
КАСКО	29 348	30 103	4 834	(5 589)	-19%
НС	57 007	56 312	1 969	(1 275)	-2%
Ответственность	6 182	196	20 065	(14 080)	-228%
Финриски	-	185	96	(281)	-100%
ИТОГО:	369 558	176 418	205 984	(12 844)	-3%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019 брутто, в целом по Обществу недостаток резерва составляет 3%.

Таблица 7.2

Ретроспективный анализ резерва убытков (нетто), сформированного на 31.12.2019 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2019	Выплаты по событиям до 2020 года в 2020 году	Резерв убытков по событиям до 2020 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	23 621	6 654	14 917	2 051	9%
Арбитраж	81 577	3 966	47 740	29 871	37%
ВЗР	883	10	12	862	98%
ГО Туроператоров	13	-	11	2	18%
Грузы и Море	5 267	9 773	-	(4 507)	-86%
ДМС	7 145	7 215	3 585	(3 654)	-51%
Имущество	24 678	12 524	4 530	7 623	31%
КАСКО	25 195	17 906	3 422	3 866	15%
НС	10 457	9 762	1 969	(1 275)	-12%
Ответственность	6 182	196	10 271	(4 285)	-69%
Финриски	-	185	96	(281)	-100%
ИТОГО:	185 017	68 191	86 552	30 273	16%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019 нетто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 16%.

Существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2019 выявлена по резервным группам Грузы и море, Ответственность, ДМС. Основные причины отрицательного раного анализа – произошедшие крупные убытки, не отраженные в резерве убытков по состоянию на 31.12.2019 года в отношении групп Грузы и море и ответственность. Данный факт учтен актуарием при формировании актуарной оценки резерва убытков по состоянию на отчетную дату.

Избыток резерва по группе Арбитраж связан с изменением подхода к оценке резерва убытков по состоянию на отчетную дату.

Таблица 8.1

Ретроспективный анализ резерва убытков (брутто), сформированного на 31.12.2018 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2018	Выплаты по событиям до 2019 года в 2019-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2019 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	5 859	36 857	-	(30 998)	-529%
Арбитраж	22 511	9 683	19 594	(6 766)	-30%
ВЗР	2 470	348	12	2 110	85%
ГО Туроператоров	26	-	11	15	59%
Грузы и Море	20 787	14 555	-	6 232	30%
ДМС	10 572	5 622	3 075	1 875	18%
Имущество	36 125	25 685	4 169	6 270	17%
КАСКО	41 201	15 308	860	25 034	61%
НС	3 518	2 142	10	1 365	39%
Ответственность	11 990	2 584	19 762	(10 356)	-86%
Финриски	-	1 904	81	(1 985)	-100%
ИТОГО:	155 058	114 687	47 574	(7 203)	-5%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2018 брутто, в целом по Обществу недостаток резерва составляет 5%.

Таблица 8.2

Ретроспективный анализ резерва убытков (нетто), сформированного на 31.12.2018 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2018	Выплаты по событиям до 2019 года в 2019-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2019 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	1 926	21 839	-	(19 913)	-1034%
Арбитраж	22 511	9 683	19 594	(6 766)	-30%
ВЗР	2 470	348	12	2 110	85%
ГО Туроператоров	13	-	11	2	18%
Грузы и Море	20 787	14 555	-	6 232	30%
ДМС	10 572	5 622	3 075	1 875	18%
Имущество	30 557	20 973	2 275	7 308	24%
КАСКО	36 539	11 791	859	23 889	65%
НС	3 518	2 142	10	1 365	39%
Ответственность	9 603	2 584	9 968	(2 949)	-31%
Финриски	-	1 904	81	(1 985)	-100%
ИТОГО:	138 495	91 441	35 884	11 170	8%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2018 нетто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 8%.

Существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2018 относится к группе Авиариски, что объясняется урегулированием крупного убытка, не отраженного в сформированном резерве по состоянию на отчетную дату.

Таблица 9.1

Ретроспективный анализ резерва убытков (брутто), сформированного на 31.12.2017 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2017	Выплаты по событиям до 2018 года в 2018-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2018 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	28 917	59 444	-	(30 527)	-106%
Арбитраж	-	9 683	3 825	(13 508)	-100%
ВЗР	3 019	1 019	-	2 000	66%
ГО Туроператоров	26	-	-	26	100%
Грузы и Море	9 741	14 984	-	(5 243)	-54%
ДМС	3 294	1 947	90	1 257	38%
Имущество	49 733	31 029	1 557	17 148	34%
КАСКО	57 196	30 639	784	25 772	45%
НС	2 161	1 597	-	565	26%
Ответственность	527	4 426	12	(3 912)	-743%
Финриски	-	965	-	(965)	-100%
ИТОГО:	154 614	155 732	6 269	(7 387)	-5%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2017 брутто, в целом по Обществу недостаток резерва составляет 5%.

Таблица 9.2

Ретроспективный анализ резерва убытков (нетто), сформированного на 31.12.2017 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2017	Выплаты по событиям до 2018 года в 2018-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2018 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	18 332	31 725	-	(13 393)	-73%
Арбитраж	-	9 683	3 825	(13 508)	-100%
ВЗР	3 019	1 019	-	2 000	66%
ГО Туроператоров	13	-	-	13	100%
Грузы и Море	7 184	14 984	-	(7 800)	-109%
ДМС	3 294	1 947	90	1 257	38%
Имущество	33 430	24 264	784	8 382	25%
КАСКО	56 985	30 639	784	25 562	45%
НС	1 098	1 597	-	(498)	-45%
Ответственность	527	4 426	12	(3 912)	-743%
Финриски	-	965	-	(965)	-100%
ИТОГО:	123 882	121 249	5 496	(2 862)	-2%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2017 нетто, в целом по Обществу недостаток резерва составляет 2%.

Таблица 10.1

Ретроспективный анализ резерва убытков (брутто), сформированного на 31.12.2016 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2016	Выплаты по событиям до 2017 года в 2017-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2017 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	84 814	34 190	-	50 624	60%
Арбитраж	-	3 690	-	(3 690)	-100%
ВЗР	4 081	2 323	-	1 758	43%
ГО Туроператоров	-	-	-	-	0%
Грузы и Море	206 375	188 049	-	18 326	9%
ДМС	16 711	15 598	87	1 025	6%
Имущество	51 530	65 432	2	(13 904)	-27%
КАСКО	66 245	40 251	366	25 628	39%
НС	2 402	1 885	-	517	22%
Ответственность	4 317	6 502	12	(2 197)	-51%
Финриски	898	95	-	803	89%
ИТОГО:	437 373	358 016	467	78 890	18%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2016 брутто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 18%.

Таблица 10.2

Ретроспективный анализ резерва убытков (нетто), сформированного на 31.12.2016 года

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) на 31.12.2016	Выплаты по событиям до 2017 года в 2017-2020 гг.	Резерв убытков по событиям до 2017 года на 31.12.2020 года	Избыток /(недостаток)	Процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным резервом
Авиариски	25 674	20 025	-	5 649	22%
Арбитраж	-	3 690	-	(3 690)	-100%
ВЗР	4 081	2 323	-	1 758	43%
ГО Туроператоров	-	-	-	-	0%
Грузы и Море	27 499	6 126	-	21 373	78%
ДМС	16 711	15 598	87	1 025	6%
Имущество	40 328	45 320	2	(4 994)	-12%
КАСКО	58 664	37 333	366	20 965	36%
НС	2 402	1 797	-	605	25%
Ответственность	4 317	6 502	12	(2 197)	-51%
Финриски	898	95	-	803	89%
ИТОГО:	180 574	138 810	467	41 297	23%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2016 нетто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 23%.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по группе КАСКО составляет 5 267 тыс. рублей. Доля перестраховщика в доходах по суброгациям и регрессам по группе КАСКО составляет 3 111 тыс. рублей.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов приведены в таблице ниже:

Таблица 11

Резервная группа	на 31 декабря 2020 года		
	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы	ОАР - нетто
Авиариски	11 693	(14 782)	(3 089)
Арбитраж	13 448	-	13 448
ВЗР	47	-	47
ГО Туроператоров	706	-	706
Грузы и Море	78	-	78
ДМС	13 109	-	13 109
Имущество	18 934	(375)	18 559
КАСКО	38 354	(16 459)	21 895
НС	75 286	(67)	75 219
Ответственность	1 693	(20)	1 674
Финриски	17 482	(0)	17 482
ИТОГО:	190 830	(31 703)	159 127

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

В Таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2020 с указанием их стоимости по данным отчетности Общества (графа 2) и по данным оценки актуария (графа 3).

Таблица 12

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Активы, принятые актуарием к оценке
1	2	3
Денежные средства	431 327	431 327
Облигации федерального займа	206 136	206 136
Акции	359	-
Паи закрытого ПИФ	158 789	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	308 675	242 495
Займы, прочая дебиторская задолженность и прочие активы	59 190	18 539
Доля перестраховщиков в страховых резервах	353 649	356 760
Текущие налоговые активы	33 458	-
Недвижимое имущество	275 900	275 900
Основные средства и нематериальные активы, кроме недвижимого имущества	39 072	-
Отложенные аквизиционные расходы	190 830	190 830
Суброгационный актив - нетто	-	2 156
Итого активов	2 057 385	1 724 143

По графе «Сумма на отчетную дату» отражена стоимость активов по данным отчетности Общества.

По графе «Активы, принятые актуарием к оценке» отражены высоколиквидные активы, профильные активы по страхованию, недвижимость и часть активов из прочей дебиторской задолженности, связанная с осуществлением страховой деятельности.

- Денежные средства**

Доля наличных денежных средств нематериальная и составляет менее 1% от общей суммы денежных средств Общества. Структура денежных средств Общества, за исключением наличных денежных средств, представлена следующим образом:

Банк	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в %
Банк 1	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»	39,76%
Банк 2	ruAAA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	6,58%
Банк 3	ruAA+	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	53,29%
Банк 4	нет	Без рейтинга	0,10%
Банк 5	ruA	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	0,25%
Банк 6	ruBBB+	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	0,00%
Банк 7	ruAA-	«Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	0,01%
Банк 8	нет	Без рейтинга	0,01%
Банк 9	нет	Без рейтинга	0,00%

В рамках анализа данного блока активов актуарием были изучены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств. Доля активов в банках без кредитного рейтинга крайне незначительна. Актуарий отмечает высокий кредитный рейтинг банков, в которых размещены существенные суммы денежных средств, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

- Ценные бумаги**

Структура портфеля ценных бумаг Общества представлена следующим образом:

Тип ценных бумаг	Оценка Общества	Оценка актуария
Облигации федерального займа	206 136	206 136
Акции	359	-
Паи закрытого ПИФ	158 789	-

Акции и паи не принимаются в оценку стоимости активов.

Актуарием изучены выписки из спецдепозитария, подтверждающие наличие ценных бумаг Общества. Стоимость облигаций рассчитана на основании котировок по состоянию на конец года с учетом курса валюты на отчетную дату. По результатам проверки расчета стоимости отклонений не выявлено. Облигации принимаются к учету по стоимости, отраженной в отчетности Общества.

- Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» представлена следующим образом:

Аналитика	Оценка Компании	Оценка Актуария	Доля, % (сумма актуария)
Дебиторская задолженность страхователей	97 869	77 088	32%
Дебиторская задолженность перестрахователей по входящему перестрахованию	134 047	88 720	37%
Дебиторская задолженность перестраховщиков по исходящему перестрахованию	57 217	57 217	24%
Дебиторская задолженность Страховщиков	3 006	3 006	1%
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	74	-	0%
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	1 108	1 108	0%
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	15 355	15 355	6%
Итого	308 677	242 495	100%

Основная дебиторская задолженность, принятая к оценке актуарием, приходится на дебиторскую задолженность по расчетам со страхователями и перестрахователями (69%). Дебиторская задолженность страхователей и перестрахователей проанализирована на предмет наличия РНП на конец года по крупным страхователям и перестрахователям. По результатам анализа величина задолженности была скорректирована на разницу между величиной РНП и суммой дебиторской задолженности в случае, если дебиторская задолженность по контрагенту была выше суммарной величины РНП по договорам страхования или перестрахования, заключенным с этим контрагентом и действующим на отчетную дату.

Дебиторская задолженность перестраховщиков по операциям исходящего перестрахования составляет 24% от всей задолженности, принятой актуарием к оценке. Актуарием проведен анализ счета расчетов с перестраховщиками за 2020 год на предмет наличия существенных сумм, находящихся без движения. Также величина задолженности сопоставлена с действующим портфелем Общества. Вся задолженность сформирована в рамках действующего портфеля исходящего перестрахования и принимается к оценке в полном объеме.

Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам исключена из состава активов в полном объеме.

Иная дебиторская задолженность принята к оценке в полном объеме.

В рамках задолженности по операциям страхования на одного страхователя приходится порядка 20% от всей суммы задолженности по операциям страхования, принятой актуарием к оценке. В рамках задолженности по операциям перестрахования на одного перестраховщика приходится порядка 23% от всей суммы задолженности по операциям перестрахования, принятой актуарием к оценке. Величина задолженности самого крупного контрагента составляет менее 2% от величины всех активов Общества, принятых актуарием к оценке. По мнению актуария, риск концентрации в рамках дебиторской задолженности оценивается как низкий.

• **Недвижимость**

Вся недвижимость Общества является инвестиционной собственностью и приобретена с целью диверсификации активов при инвестировании собственных средств и страховых резервов. Структура инвестиционного имущества представлена ниже:

Регион	Тип имущества	Доля, %
Москва	Жилой дом	23%
	Земельный участок	7%
	Хозяйственное строение	8%
Московская область	нежилое помещение	19%
Ростов-на-Дону	Офисное здание	43%
Итого		100%

Все имущество, согласно данным Отчетности, приобреталось за денежные средства в период с 2016 по 2019 годы. Актуарием изучены представленные отчеты об оценке стоимости недвижимости, суммы оценки соответствуют данным, отраженным в финансовой отчетности Общества на отчетную дату. Недвижимость принимается к учету в стоимости оценки Общества.

• **Займы, Прочая дебиторская задолженность и прочие активы**

Из состава прочей дебиторской задолженности и прочих активов актуарием для целей оценки активов приняты активы, связанные с страховой деятельностью Общества в рамках осуществления операций страхования. Все активы являются текущими и непросроченными:

Описание актива	Сумма
Расчеты с ассистанскими компаниями	1 426
Расчеты с станциями технического обслуживания	4 360
Расчеты с медицинскими организациями	12 753
Итого	18 539

• **Доля перестраховщиков в страховых резервах**

Все перестраховщики Общества имеют достаточный рейтинг надежности и действующие лицензии, обесценение доли перестраховщиков в резервах не производилось. Анализ кредитного качества перестраховщиков приведен в разделе 3.7 настоящего заключения.

Все иные активы, не указанные в данном разделе, не приняты актуарием к оценке по причинам, описанным в разделе 3.11 настоящего заключения.

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

Ниже в Таблице 13 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по состоянию на 31.12.2010 года, а также о сроках реализации активов и погашения обязательств по ожидаемым.

Таблица 13

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	431 327	-	-	431 327
Облигации федерального займа	-	206 136	-	206 136
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	93 360	74 931	74 203	242 495
Займы, прочая дебиторская задолженность и прочие активы	-	18 539	-	18 539
Доля перестраховщиков в страховых резервах	115 253	229 984	11 523	356 760
Недвижимое имущество	-	-	275 900	275 900
Отложенные аквизиционные расходы	73 359	116 762	708	190 830
Суброгационный актив - нетто	864	813	479	2 156
Итого активов	714 164	647 165	362 814	1 724 143
Обязательства				
Страховые резервы	338 045	577 115	97 347	1 012 507
Кредиторская задолженность	51 048	80 243	176 394	307 685
Отложенные аквизиционные доходы	12 255	19 446	2	31 703
Обязательства по договорам аренды	-	774	-	774
Прочие обязательства	1 818	10 668	31 177	43 663
Итого страховых и прочих обязательств	403 166	688 246	304 920	1 396 332
Чистый разрыв ликвидности	310 998	(41 081)	57 894	327 812
Совокупный разрыв ликвидности	310 998	269 917	327 811	

В составе обязательств отражены страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы в размере оценки, полученной актуарием при проведении актуарного оценивания. Информация о кредиторской задолженности, обязательствах по финансовой аренде и прочих обязательствах использована из показателей формы 0420125 Общества по состоянию на 31.12.2020 года. Величина обязательств по договорам аренды отражена в размере превышения суммы указанного обязательства Общества над стоимостью актива в форме права пользования по указанному договору аренды.

Сроки реализации активов и погашения обязательств оценены следующим способом:

- Денежные средства отражены в графе «до 3 месяцев»;
- Облигации федерального займа отражены в графе «от 3 месяцев до 1 года», что согласуется с возможностью Общества реализовать данные активы в указанный период;

- Страховые резервы, доля перестраховщика в страховых резервах, суброгационный актив, отложенные аквизиционные расходы и доходы – сроки реализации рассчитаны актуарием на основании динамики развития убытков, а также же информации о сроках действия договоров страхования и перестрахования;
- Сроки реализации активов и погашения обязательств по иным строкам таблицы взяты из отчетности Общества, а именно из формы 0420154 по состоянию на 31.12.2020.

Сравнение потоков от реализации активов и погашения обязательств свидетельствует о том, сроки реализации активов и погашения обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе

Дополнительно актуарием проанализирован валютный риск Общества. Специфика работы Общества подразумевает значительные объемы операций в иностранной валюте в рамках входящего перестрахования и исходящего перестрахования. С целью контроля валютного риска Общество обеспечивает положительное валютное сальдо в размере не менее 2 млн. долларов США по состоянию на каждую отчетную дату. На основании данных формы 0420154 на 31.12.2020 года, раздела 20, получено распределение по валютам финансовых активов и финансовых обязательств Общества. Результаты распределения приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Итого
Итого активов	973 963	690 879	44 858	1 709 700
Итого страховых и прочих обязательств	1 251 666	145 730	4 030	1 401 427
Чистая валютная позиция	(277 703)	545 149	40 828	308 274

Реализация валютного риска возможна в случае резкого ослабления курса рубля по отношению к доллару США и Евро, что, по мнению актуария, является крайне маловероятным сценарием. При рассмотрении сценария, при котором совокупное снижение курса доллара США и Евро к рублю на 10% приведет к снижению величины чистых активов на 59 млн. рублей, мы видим, что чистый совокупный разрыв ликвидности останется положительным на всех временных интервалах и не приведет к дефициту активов. По мнению актуария, существенный валютный риск в Обществе отсутствует.

В целом можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для покрытия сформированных обязательств, в том числе страховых в сумме наилучшей оценки.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности резерва убытков использовались определялась чувствительность метода расчета к увеличению следующих параметров:

Показатель	Предположение 1	Предположение 2
Показатель убыточности	+ 5%	+ 10%
Первый коэффициент развития (квартальный)	+ 10%	+ 20%
Второй коэффициент развития (квартальный)	+ 5%	+ 10%
Первый коэффициент развития (годовой)	+ 5%	+ 10%
Второй коэффициент развития (годовой)	+ 1%	+ 2%
Убыток на единицу экспозиции	+ 10%	+ 20%

Чувствительность к изменению коэффициентов развития для годовых и квартальных треугольников применялась различная в соответствии с параметрами, описанными выше.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. Полученный результат в таблицах отражается как разница между базовой и модифицированной оценкой резерва с учетом принятых предположений.

В Таблице 14 представлены результаты анализа чувствительности резерва убытков:

Таблица 14**Анализ чувствительности резерва убытков**

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) - брутто	Предположение 1	Предположение 2
Авиариски	145 062	5 633	11 553
Арбитраж	81 935	3 986	11 797
ВЗР	12	-	-
ГО Туроператоров	11	-	-
Грузы и Море	5 652	914	1 858
ДМС	12 825	3 682	7 122
Имущество	73 450	6 264	9 625
КАСКО	54 217	4 822	9 529
НС	25 473	1 465	3 038
Ответственность	20 710	110	228
Финриски	6 936	698	1 435
Итого	426 284	27 574	56 185

Справочно актуарием оценена чувствительность к изменению параметров оценки нетто резерва убытков по группам Авиариски:

Резервная группа	Резерв убытков (без РРУУ) - нетто	Предположение 1	Предположение 2
Авиариски	18 858	732	1 502
Имущество	24 783	3 176	4 901

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5% и 10% соответственно (предположение 1 и предположение 2). Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Таблица 15**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

Резервная группа	РРУУ базовый	Предположение 1	Предположение 2
Авиариски	11 416	571	1 142
Арбитраж	2 925	146	293
ВЗР	2	0	0
ГО Туроператоров	-	-	-
Грузы и Море	445	22	44
ДМС	740	37	74
Имущество	7 029	351	703
КАСКО	2 044	102	204
НС	884	44	88
Ответственность	739	37	74
Финриски	241	12	24
Итого	26 466	1 323	2 647

Проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета:

- Предположение 1 – рост убыточности на 5% и рост коэффициента неаквизиционных расходов на 5%;
- Предположение 2 – рост убыточности на 10% и рост коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

Таблица 16

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Предположение 1	Предположение 2
-	-	-

Проанализирована чувствительность величины суброгационного актива к основным параметрам расчета:

- Предположение 1 - увеличение первого коэффициента развития на 10%, второго коэффициента развития на 5%;
- Предположение 2 - увеличение первого коэффициента развития на 20%, второго коэффициента развития на 10%;

Резервная группа	Базовая оценка	Предположение 1	Предположение 2
КАСКО	5 267	5 753	6 263

Изменения в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим актуарным заключением: оценена чувствительность ко всем расчетам, где использовались актуарные допущения.

5. Иные сведения 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.

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

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

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

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

Сравнение потоков от реализации активов и погашения обязательств свидетельствует о том, что в Общество на отчетную дату имеет возможность выполнить свои финансовые и прочие обязательства.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2020 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

В проекте финансовой отчетности оценка страховых резервов Общества за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и вычетом резерва суброгаций составляет 653 590 тыс. рублей. Оценка актуария величины страховых резервов за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и за вычетом актуарной оценки будущих поступлений по суброгации (нетто) составляет 653 590 тыс. рублей. Показатели величины отложенных аквизиционных расходов и доходов по оценке Общества и ответственного актуария равны.

Общество планирует включить оценки страховых резервов, отраженные в проекте финансовой отчетности, в итоговую финансовую отчетность за 2020 год. В этом случае, ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2020 год.

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

Наличие серии крупных убытков на собственном удержании Общества, произошедших в 2020 году, о факте наступления которых не было известно на момент составления актуарного заключения.

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ посредством следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на

территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО;

- Рост мошенничества, в том числе в сфере действия арбитражных управляющих.

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

По мнению актуария, на дату проведения оценивания, прочие существенные риски неисполнения обязательств отсутствуют.

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

Рекомендуется своевременно и в адекватном размере регистрировать убытки в рамках осуществления входящего перестрахования.

Рекомендуется провести анализ комбинированного коэффициента убыточности по личному страхованию с целью снижения данного параметра в брутто и нетто оценке.

Рекомендуется регулярно проводить анализ на предмет своевременного отражения в базе данных договоров страхования и перестрахования и начислять корректировку в отношении премий и комиссий по договорам страхования и/или перестрахования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

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

Рекомендации ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2019 год отсутствуют.

Ответственный актуарий
Михаил Васильевич Панчук

«26» февраля 2021 года