

*Актuarное заключение  
об оценивании страховых резервов*

*Общества с ограниченной ответственностью  
«СМП-Страхование»*

Заказчик:  
ООО «СМП-Страхование»

Ответственный актуарий:  
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2023

## Оглавление

<b>1. Сведения об ответственном актуарии</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Сведения об организации и общие сведения</b> .....	<b>3</b>
<b>3. Сведения об актуарном оценивании</b> .....	<b>4</b>
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание ...	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания .....	5
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок .....	6
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы) .....	7
3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание .....	7
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией .....	12
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты .....	12
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) .....	13
3.9. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них .....	13
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации .....	13
<b>4. Результаты актуарного оценивания</b> .....	<b>14</b>
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание .....	14
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание .....	14
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 .....	15
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры .....	15
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств .....	16
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание .....	17
<b>5. Иные сведения, выводы и рекомендации</b> .....	<b>18</b>
5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств .....	18
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств .....	18
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	18
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....	18
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации .....	19
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период .....	19

## **1. Сведения об ответственном актуарии.**

**Фамилия, имя, отчество:** Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 48.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Ассоциация профессиональных актуариев.

**Основание осуществления актуарной деятельности:** Трудовой договор.

**Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания:** В начале 2022 года до заключения трудового договора с Заказчиком Актуарий осуществлял актуарную деятельность по гражданско-правовому договору,.

**Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:** свидетельство об аттестации №2019-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 19.12.2019 года, протокол №4.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Ассоциация профессиональных актуариев

## **2. Сведения об организации и общие сведения**

**Полное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование»

**Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 3941

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7728306068

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1037728057840

**Место нахождения:** 115035, город Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 3

**Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:**

СЛ № 3941 от 08.07.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 3941 от 08.07.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования

**Цель проведения актуарного оценивания:** исполнение обязанности Компании по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

**Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:** оценивание производилось по состоянию на 31.12.2022 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

**Дата составления настоящего актуарного заключения** – 26.02.2023.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2022 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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

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

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2022 год.

- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2021.

Для всех сравнений и сопоставлений показателей текущего периода с данными предыдущих периодов, в том числе для ретроспективного анализа развития резервов используются данные баланса Организации.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ, от 11.06.2021 N 194-ФЗ) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"

- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование

жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России от 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659)

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный период, предоставленные Организацией (в том числе выгруженные непосредственно Актуарием из информационной системы Общества):

- Журналы учета договоров и убытков по страхованию и перестрахованию (здесь и далее имеется в виду исходящее перестрахование)
- Журнал учёта доходов от убытков - суброгация, регресс, абандон, (далее все доходы от убытков для краткости именуются суброгацией)
- «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (Далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период\*, в том числе данные по расходам на урегулирование убытков и административным расходам, начисленной суброгации и резерву под ее обесценение

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2021 год
- Журналы учёта убытков и договоров, расчёты резервов за предыдущие периоды
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем и предыдущих периодах
- Сведения о планах продолжения деятельности в 2023 году, бизнес-план на 2023 год.
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату
- Открытые данные портала [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)

Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Правилами 558-П.

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

\* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, формы годовой бухгалтерской отчетности, формы надзорной

отчетности, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

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

Были проведены следующие проверки данных за отчетный период, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров убытков)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными финансовой отчетности Организации
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом (1/8) с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- отсутствие открытых судебных разбирательств по страховой деятельности Организации по данным картотеки арбитражных дел (kad.arbitr.ru), информация о которых не отражена или некорректно отражена журнале заявленных, но неурегулированных убытков.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, технических отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было.

В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат по страхованию и перестрахованию полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков. То же самое в отношении учёта суброгаций.

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

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

Актуарий использовал данные по расходам Организации в целях расчета резервов непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний и данными самой Организации за предыдущие периоды.

**3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).**

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы (РГ):

1 или «НС» – добровольное страхование от несчастных случаев и болезней (учётная группа (УГ) 2 по 558-П);

2 или «ДМС» – добровольное медицинское страхование (УГ 1 по 558-П);

16 или «ВЗР» – страхование выезжающих за пределы постоянного места жительства (УГ 16 по 558-П);

7 или «Каско» – добровольное страхование наземного транспорта в части страхования имущества (УГ 7 по 558-П);

«Корп.» – прочие виды страхования (УГ 6, 8, 10, 13, 14, 15 по 558-П).

Сегментацию также можно представить в виде следующей таблицы соответствия между учетными группами по 558-П и РГ для целей наилучшей оценки и настоящего заключения.

Учетная группа по 558-П	РГ для актуарного заключения
1	1
2	2
6	Корп
7	7
8	Корп
10	Корп
13	Корп
14	Корп
15	Корп
16	16

Договоры перестрахования распределены по РГ в соответствии с РГ прямого договора. Договоров сострахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключает.

**3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);

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

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

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

**РНР** рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для всех групп применялись оценки убыточности за скользящий год до отчетной даты.
- об уровне расходов на урегулирование убытков в виде процента, рассчитанного на отчетные даты для оценки РУУ (см ниже)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в виде процента от незаработанной премии. Процент рассчитывался на базе фактического отношения расходов к заработанной страховой премии за отчетный период.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам. Расчет РНР производится по каждой резервной группе отдельно.

**РЗУ** по группам кроме 7 рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату с учетом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

По группе 7 в марте 2021 на основании результатов проверки Банков России был составлен реестр убытков, по которым был сформирован резерв заявленных убытков по состоянию на 31.03.2021. На отчетную дату ни один из этих убытков не был оплачен, все убытки закрыты по срокам исковой давности.

### **Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.**

**Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ).** Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$РПНУ = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по



линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

**Метод цепной лестницы (ЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

**Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

**Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации

- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

**Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ).** От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация о ином периоде группировки указывается в прямом виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

**По группе 1 (ДМС) резерв определялся на базе треугольника оплаченных убытков за 12 кварталов.**

**Методы расчёта:**

для квартала 2022/4 – средняя из оценок методами МБФ и ПОУ, для 2022/3 – МБФ, для остальных кварталов МЦЛ

**Оценки параметра ожидаемой убыточности:**

2022/4 – произведение убыточности третьего квартала 2022 года на средний сезонный фактор перехода от третьего квартала к четвертому за 2020 и 2021 годы

2022/3 - из расчёта резервов на предыдущую квартальную расчётную дату (30.09.2022)

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1 КР – средний из индивидуальных КР за 2 последних периода

Остальные КР - средние из индивидуальных КР за 3 последних периода

**По группе 2 (НС) резерв определялся на базе треугольника понесенных убытков за 20 кварталов с исключением одного убытка с заявленной суммой около 104 млн рублей впоследствии урегулированного отказом.**

**Методы расчёта:**

2022/4 – среднее значение из оценок методами МБФ и ПОУ

2022/3 - 2021/4 – МБФ

для остальных кварталов МЦЛ

**Оценки параметра ожидаемой убыточности:**

2022/4, 2022/1, 2021/4 – средневзвешенная за последний год без учёта самого этого квартала

2022/3, 2022/2 - из расчёта резервов на предыдущую отчетную дату

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1, 2 КР – средний из индивидуальных КР за 4 последних периода

3, 4, КР – средний из индивидуальных КР за 6 последних периодов

5 КР - средний из индивидуальных КР за 3 последних периодов

Далее убытки практически никогда не развиваются в сторону увеличения, КР единичные.

**По группе 7 (Автотранспорт)** резерв определялся на базе треугольника понесенных убытков за 20 кварталов.

**Методы расчёта:**

для кварталов 2022/4 - 2021/4 - МБФ

для остальных кварталов МЦЛ

**Оценки параметра ожидаемой убыточности:**

2022/4 - 2021/4 - средневзвешенная за последние 4 квартала без учёта самого этого квартала, при этом для квартала 2022/2 дополнительно используется инфляционный множитель 1,3.

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1-3, 5 КР – средний из индивидуальных КР за 6 последних периодов

4 КР - средний из индивидуальных КР за 4 последних периода без максимального КР

6-10 КР - средний из индивидуальных КР за 3 последних периода

Далее убытки не развиваются в сторону увеличения, КР единичные.

**По группе 16 (ВЗР)** резерв определялся на базе треугольника заявленных убытков за 20 кварталов.

**Методы расчёта:**

для кварталов 2022/4 - 2021/4 – МБФ

для остальных кварталов МЦЛ

**Оценки параметра ожидаемой убыточности:**

2022/4 - 2021/4 средневзвешенная за последний год без учёта самого этого квартала

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1-3 КР – средний из индивидуальных КР за 8 последних периодов

4-11 КР - средний из индивидуальных КР за 3 последних периода

Далее убытки развиваются лишь эпизодически и разнонаправленно, КР единичные.

**По группе Корп (страхование имущества, ответственности и финансовых рисков)**

Для ответственности туроператора (учетная группа 13 по 558-П), где заключен единственный договор страхования, актуарий убедился в том, что страхователь продолжает деятельность, РПНУ нулевой.

Для остальной части группы резерв определялся на базе треугольника заявленных убытков за 20 кварталов.

**Методы расчёта:**

для кварталов 2022/4 - 2021/1 – МБФ

для остальных кварталов МЦЛ

**Оценки параметра ожидаемой убыточности:**

2022/4 - 2021/1 средневзвешенная за период с квартала 2018/1 до квартала, предшествующего оцениваемому

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1-4, 6-8, 10, 11 КР - максимальный из индивидуальных КР за 4 последних периода  
5, 9, 12-14 КР – средний из индивидуальных КР за 3 последних периода  
Далее убытки не развиваются в сторону увеличения, КР единичные.

#### **РУУ.**

Компания выделяет ФОТ и сопутствующие расходы, относящиеся к сотрудникам, занимающимся урегулированием убытков (УУ), а также прямые расходы по УУ.

Актуарий рассчитывает процент расходов на УУ по данным за скользящий год до отчетной даты – сумма расходов делится на сумму выплат за этот период.

РУУ рассчитывается как произведение процента на резерв убытков.

Методы расчёта РПНУ в основном изменены, при этом также как и в предыдущем оценивании, используются общепринятые методы расчёта с выбором параметров на основе исторических значений.

Методы расчета РНП, РНР, РЗУ и РУУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ);
- доля перестраховщика в РЗУ;
- доля перестраховщика в РПНУ.

Компания передает в перестрахование риски по имуществу, ответственности, грузам, каско и НС с помощью облигаторных программ перестрахования эксцедента убытка на базе страхового года. В случаях, если емкости облигатора недостаточно, то отдельные договоры дополнительно перестраховываются факультативными договорами перестрахования. Риски передаются преимущественно на российском рынке, также небольшая часть передана компаниям из бывших республик СССР.

Доля перестраховщика в РНП по указанным выше облигаторам рассчитывается по каждому переданному прямому договору пропорционально сроку последнего и ставки перестрахования.

Доля в пропорциональных факультативах рассчитывается методом *pro rata temporis*.

Доля в РЗУ рассчитывается индивидуально по каждому убытку, попадающему под условия перестрахования.

Доля в РПНУ рассчитывается пропорционально доле в РЗУ в разрезе учётных групп

Доля в РРУУ и будущей суброгации не рассчитываются ввиду незначительности.

### **3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.**

Определяется по группе 7 (Автотранспорт) на базе треугольника поступившей суброгации за 20 периодов. получен методом МБФ.

Оценка ожидаемого коэффициента собираемости суброгации - отношение собранной суброгации к предельному убытку за период 2018/2 – 2021/4.

**Модификация коэффициентов развития (КР):**

1-5 – по простой цепной лестнице

6-15 КР – средний из индивидуальных КР за 4 последних периода без учёта максимального КР

16 КР - минимальный из индивидуальных КР за 4 последних периода

17 КР – средний из индивидуальных КР за 3 последних периода

Далее убытки не развиваются в сторону увеличения, КР единичные.

Итоговая оценка резерва регрессов уменьшена на размер не обесцененной дебиторской задолженности по регрессам по группе 7.

### **3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)**

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом *pro rata temporis* от базы расчета ОАР аналогично расчету РНП.

### **3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них**

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНП), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

### **3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации**

Описание определения стоимости ОАР, доли перестраховщиков и будущей суброгации приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.6 – 3.8.

Актуарий определяет стоимость других активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154

- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае (помимо ОАР, доли и будущей суброгации) – денежные средства и эквиваленты, депозиты, недвижимость и дебиторская задолженность по страхованию.

- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению Актуария, достаточны

- Актуарий принимает балансовую стоимость недвижимости, проверив её соответствие отчёту оценщика.

- Актуарий принимает часть непросроченной дебиторской задолженности по договорам страхования в размере не выше РНП по договору.

Остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

## 4. Результаты актуарного оценивания.

**4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание**

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	434 852	0	43 676	0	1 339	0	93 430	0	5 632	0	
2	282 871	28 846	104 586	0	20 785	4 239	16 722	3 410	2 261	0	
7	131 906	5 111	15 413	0	39 921	2 440	8 227	503	2 903	7 588	
16	1 997	0	797	0	23	0	310	0	20	0	
Корп	361 195	100 800	70 723	506	73 780	11 938	4 087	800	4 695	0	
<b>Итого</b>	<b>1 212 821</b>	<b>134 757</b>	<b>235 194</b>	<b>506</b>	<b>135 848</b>	<b>18 617</b>	<b>122 775</b>	<b>4 713</b>	<b>15 512</b>	<b>7 588</b>	<b>0</b>

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	85 163	0	23 243	0	-281	0	-8 881	0	-2 132	0	0
2	-68 731	24 594	-71 945	0	-103 352	-95 000	3 466	642	-3 346	0	0
7	52 244	-4 686	5 454	0	29 742	1 506	5 743	275	1 962	4 744	0
16	-266	0	-40	0	5	0	300	0	18	0	0
Корп	197 175	64 468	31 961	-243	32 166	3 418	-7 007	-190	779	0	0
<b>Итого</b>	<b>265 584</b>	<b>84 377</b>	<b>-11 328</b>	<b>-243</b>	<b>-41 721</b>	<b>-90 076</b>	<b>-6 378</b>	<b>727</b>	<b>-2 719</b>	<b>4 744</b>	<b>0</b>

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

По результатам проведения LAT в разрезе резервных групп Организация не должна сформировать РНР на отчетную дату. По состоянию на предыдущую дату РНР также не формировался.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключения в распоряжении Актуария, страховые резервы, включая РНР, оценка будущей суброгации и ОАР отражены в сумме наилучшей актуарной оценки.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны.

#### 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 таблицах ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2020 и 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022, движения убытков по более ранним периодам минимальное.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2020</i>							
РГ	Резерв убытков на 31.12.2020	Выплаты в 2021 году	Резерв убытков на 31.12.2021	Ран-офф на 31.12.2021	Выплаты в 2022 году	Резерв убытков на 31.12.2022	Ран-офф на 31.12.2022
1	98 667	77 768	1 227	19 672	11 394	249	9 256
2	118 652	3 883	106 189	8 581	1 325	350	113 094
7	25 076	14 946	1 510	8 621	7	1 228	8 896
16	321	9	18	294	0	18	294
Корп	39 107	9 424	16 634	13 049	4 401	25 140	142
<b>Итого</b>	<b>281 823</b>	<b>106 031</b>	<b>125 578</b>	<b>50 215</b>	<b>17 126</b>	<b>26 985</b>	<b>131 682</b>

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2021</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплаты в 2022 году	Резерв убытков на 31.12.2022	Ран-офф на 31.12.2022
1	103 930	105 048	869	-1 987
2	137 393	19 269	11 843	106 280
7	12 663	13 897	2 262	-3 495
16	28	314	18	-304
Корп	52 709	8 629	25 140	18 939
<b>Итого</b>	<b>306 722</b>	<b>147 157</b>	<b>40 132</b>	<b>119 433</b>

Высвобождение резервов по группе 2 обуславливается отказом по крупному убытку 2020 года с заявленной суммой ~104 млн рублей.

В целом, резервы на Предыдущую дату были сформирована адекватно их реализации с учётом замечания выше.

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

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

Актив	Валюта			Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	
Денежные средства и счета в банках	271 301	0	0	271 301
Банковские депозиты	1 741 612	0	0	1 741 612
Дебиторская задолженность по страхованию	383 628	0	0	383 628
Недвижимость	1 453 120	0	0	1 453 120

<b>ОАР*</b>	235 194	0	0	235 194
<b>Доля в резервах*</b>	158 088	0	0	158 088
<b>Всего</b>	4 242 943	0	0	<b>4 242 943</b>
<b>Обязательства**</b>	1 809 960			1 809 960
<b>Активов в валюте, отличной от валюты обязательств</b>				0
<b>% обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств</b>				Нет

\* в наилучшей оценке

\*\* включая страховые резервы в наилучшей оценке за вычетом оценки по будущей суброгации

Из таблицы видно, что активов Компании с большим запасом достаточно для покрытия всех её обязательств. Рублевые активы превосходят все обязательства, в которых отсутствует валютная составляющая, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не влияет на возможность Компании исполнить обязательства, включая страховые в наилучшей оценке.

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

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и счета в банках</b>	271 301	0	0	<b>271 301</b>
<b>Банковские депозиты</b>	1 741 612	0	0	<b>1 741 612</b>
<b>Дебиторская задолженность по страхованию</b>	118 836	191 600	73 192	<b>383 628</b>
<b>Недвижимость</b>			1 453 120	<b>1 453 120</b>
<b>ОАР</b>	69 720	134 381	31 094	<b>235 194</b>
<b>Доля в резервах</b>	48 901	70 309	38 878	<b>158 088</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2 250 370</b>	<b>396 290</b>	<b>1 596 283</b>	<b>4 242 943</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Кредиторская задолженность и прочие обязательства</b>	85 823	60 248	75 082	<b>221 153</b>
<b>Страховые резервы</b>	423 506	830 269	225 593	<b>1 479 368</b>
<b>ОАД</b>	148	256	102	<b>506</b>
<b>Прочие обязательства</b>	107 672	1 195	66	<b>108 933</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>617 149</b>	<b>891 969</b>	<b>300 842</b>	<b>1 809 960</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 633 221</b>	<b>-495 679</b>	<b>1 295 440</b>	<b>2 432 983</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 633 221</b>	<b>1 137 543</b>	<b>2 432 983</b>	

\* в наилучшей оценке

\*\* в наилучшей оценке за вычетом оценки по будущей суброгации



Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении с учётом сроков погашения.

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ по кварталам 2022 года, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ по кварталам 2022 года, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	94 768	150 069	209 129
2	37 506	41 423	45 413
7	48 148	59 505	71 079
16	333	391	450
Корп	77 867	80 318	82 684
<b>Итого</b>	<b>258 623</b>	<b>331 706</b>	<b>408 756</b>

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР, предположение 2
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 406</b>

Ниже приведен анализ чувствительности оценки будущих суброгаций по методологии, аналогичной анализу чувствительности для резерва убытков.

РГ	Будущая суброгация наилучшая оценка	Будущая суброгация предположение 1	Будущая суброгация предположение 2
----	-------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

<b>7</b>	7 588	11 473	15 620
<b>Итого</b>	<b>7 588</b>	<b>11 473</b>	<b>15 620</b>

Предположения, использованные в целях настоящего Заключение при проведении анализа чувствительности резервов убытков, РНР и оценки поступлений по регрессам, отличаются от предположений, использованных при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на Предыдущую дату.

## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации.**

### **5.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств**

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР.

Согласно информации, полученной от Организации, Организация планирует включить оценку резервов в размере наилучшей актуарной в состав годовой финансовой отчетности. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватны

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

В страховании по резервным группам Корп и 2 (НС) возможно влияние заявления убытков с большей задержкой от даты события, чем в текущей статистике Организации.

В страховании по резервным группам 1 (ДМС) и 7 (Автокаско) возможно влияние изменений цены урегулирования убытков на стороне партнёров Организации по урегулированию (ЛПУ и СТОА).

С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств на выводы раздела 5.1 данные обстоятельства повлиять навряд ли способны.

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

**Риск андеррайтинга** – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации.

**Кредитный риск** - Организация не заключает договоров перестрахования, поэтому не подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств перестраховщиками. При

этом она подвержена такому риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания размещает денежные средства, дефолт эмитентов ценных бумаг).

**5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации**

Организация обладает сбалансированным портфелем, имеет надёжную перестраховочную защиту и большой запас ликвидных активов. Рекомендаций нет.

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

**Рекомендация:** рекомендуется продолжить проводить регулярный мониторинг портфеля во избежание роста частоты, среднего убытка и убыточности.

**Выполнение:** мониторинг проводится регулярно.

**Рекомендация:** рекомендуется провести инвентаризацию убытков, при этом особое внимание рекомендуется уделить событиям, произошедшим в 2019 году и ранее, на предмет корректного отражения сумм в резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

**Выполнение:** инвентаризация проводится регулярно.



Ответственный актуарий  
Фетисов Дмитрий Николаевич