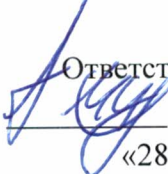


Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного Общества
«Объединенная страховая компания»
за 2021 год


Ответственный актуарий
Медницкий А.Н.
«28» февраля 2022 г.

Самара

2022 год

Содержание

1	
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. 4
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. 6
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. 20
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. 20
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. 21
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. 22
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. 22

4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	24
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	24
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	27
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.	27
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	34
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 34	
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. 35	
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	37
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.	38
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	40
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.	40
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	40
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	41
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению	41
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	41
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	41

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (далее – АО «ОСК», Общество, Компания) за 2021 год по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Дата составления актуарного заключения 28 февраля 2022 года.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

Заказчик - Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

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).

Медницкий Алексей Николаевич.

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

№ 126.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 04А-2021 от 29 декабря 2021 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием действовал трудовой договор (с 01.01.2021 по 14.05.2021 года) и договор гражданско-правового характера от 17.05.2021 на оказание информационно-консультационных и актуарных услуг (с 17.05.2021 по 31.12.2021).

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: протокол аттестационной комиссии №26/2019 от 18.12.2019г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

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

2346

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

6312013969

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1026301414930

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 94.

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

Лицензия ПС 2346 от 24.04.2015 года на осуществление перестрахования;

Лицензия СИ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия СЛ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного личного страхования (за исключением добровольного страхования жизни);

Лицензия ОС 2346-03 от 24.04.2015 года на осуществление ОСАГО;

Лицензия ОС 2346-04 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОПО;

Лицензия ОС 2346-05 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОП.

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

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. Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Гильдия 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 01.01.2017 по 31.12.2021;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2021;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2017 по 31.12.2021;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2021, 30.09.2021, 30.06.2021, 31.03.2021, 31.12.2020;
- Проект финансовой отчетности за 2021 г.;
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2017 по 31.12.2021;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2022 по 31.01.2022);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2021 год;
- Перестраховочная политика на 2021 год;
- Учетная политика Общества на 2021 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2021 год и о величине неразнесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2021;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2021 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2017 по 31.12.2021 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков;
- Информация о договорах страхования ОСАГО, заключенных на компанию при помощи системы «Единый агент», «Е-Гарант»;
- Информация о договорах страхования ДМС, заключенных по программе «ДМС-Мигрант»;
- Агрегированные данные по заработанной премии за период 01.01.2017-31.12.2017 сгруппированные по резервным группам;
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2021 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария;
- Реестр дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям на 31.12.2021.

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 и входящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409

«Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по каждому кварталу начисления убытков за период 01.01.2017-31.12.2021 в разрезе учётных групп. В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию были выявлены незначительные расхождения с данными учета. Максимальные расхождения выявлены в 1 квартале 2018 года (1,3% от суммы выплат, разница по которым выявлена в составе разных учетных групп в составе убытков по договорам входящего перестрахования) и в 4 квартале 2021 года (-1,2% от суммы выплат, основная доля расхождений которых пришлась на ОСАГО и КАСКО). Расхождения по остальным кварталам начисления убытков не превышает 0,3% по модулю по каждому кварталу оплаты в отдельности и составляет 0,02% за период 01.01.2017-31.12.2021.

- 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» по каждому году начисления премии за период 01.01.2017-31.12.2021 в разрезе учетных групп. В ходе проведения сверки журналов учета договоров по прямому страхованию и входящему перестрахованию были выявлены незначительные расхождения с данными учета. Максимальное расхождение выявлено в 2018 году (-0,15% от суммы начислений). Расхождения по остальным годам начисления премий не превышает 0,06% по модулю по каждому году начисления в отдельности и составляет -0,04% за период 01.01.2017-31.12.2021. В ходе проведения сверки журналов учета договоров по исходящему перестрахованию были выявлены незначительные расхождения с данными учета. Максимальные расхождения выявлены в 2018 году (-0,9% от суммы начислений) и в 2021 году (-1,1% от суммы начислений). Расхождения по остальным годам начисления премий не превышает 0,02% по модулю по каждому году начисления в отдельности и составляет -0,4% за период 01.01.2017-31.12.2021.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2021 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, -нетто-перестрахование». Расхождений выявлено не было.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 и 71413 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иному, чем страхование жизни» за 2021 год. Выявленное расхождение составило 0,02% от общей суммы.

Актuarий считает, что данные расхождения не окажут существенного влияния на результаты оценки страховых обязательств Общества. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ 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, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. 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.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование 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.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1. Состав Резервных Групп

Резервная группа	Наименование	Учетная группа ОСБУ
Авто	Страхование средств наземного транспорта	7
ВЗР	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	16
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	8
Морской Транспорт	Страхование средств морского транспорта, страхование ответственности владельцев морского транспорта	8
ДАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности	6
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Имущество	Страхование имущества	10
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ОСАГО	ОСАГО	3
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	5,11
Ответственность	Страхование ответственности	13, 14
Страхование финансовых рисков	Страхование финансовых рисков	15

*** договоры непропорционального перестрахования соотнесены в соответствии с видами страхования, к которым принадлежат риски данных договоров.**

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2. Структура Страхового Портфеля

Резервная группа	2021 год	2020 год
------------------	----------	----------

	Страховая премия	Доля в портфеле	Страховая премия	Доля в портфеле
Авто	860 221	33,04%	908 916	31,65%
ВЗР	6 354	0,24%	4 066	0,14%
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	38 031	1,46%	36 592	1,27%
Морской Транспорт	-1 100	-0,04%	134 963	4,70%
ДАГО	2 911	0,11%	2 906	0,10%
ДМС	182 958	7,03%	110 592	3,85%
Имущество	125 052	4,80%	128 025	4,46%
НС	139 557	5,36%	76 830	2,68%
ОСАГО	1 164 812	44,74%	1 383 876	48,19%
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	18 168	0,70%	27 965	0,97%
Ответственность	48 769	1,87%	54 138	1,89%
Страхование финансовых рисков	17 650	0,68%	2 768	0,10%
ИТОГО	2 603 383	100,00%	2 871 637	100,00%

Основные направления деятельности – Страхование КАСКО и ОСАГО. По резервным группам Авто и ОСАГО снижение сборов связано с уменьшением количества заключаемых договоров. По резервной группе Морской Транспорт снижение сборов связано с расторжением старых договоров, изменениям условий по старым договорам и с изменением андеррайтинговых процедур для новых страхователей (увеличение доли страхования ответственности средств морского транспорта в общем числе договоров, территориальные изменения преимущественного использования объектов страхования, прекращение сотрудничества с частью старых страхователей). По резервной группе ДМС рост сборов вызван увеличением количества договоров, заключенных по программе «ДМС-МИГРАНТ». По резервной группе НС рост сборов связан с увеличением количества договоров.

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 суброгациям и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;

- 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 по всем видам страхования производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, 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.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

РЗНУ формируется на основе профессиональных оценок 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.

Актуарием был также проанализирован журнал убытков за период 01.01.2022-31.01.2022 и реестр заявленных неурегулированных убытков по состоянию на 31.01.2022. По результатам анализа было принято решение не учитывать события после отчетной даты при расчете резервов ввиду отсутствия крупных, незаявленных на отчетную дату убытков, и ввиду несущественности убытков по старым событиям. Корректировка исходных журналов и методов по результатам анализа не проводилась.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method, ЦЛ);
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method, БФ);
- Методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;

По всем существенным резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков за последние 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

По всем рассматриваемым треугольникам развития суммы/количества убытков был проведен преданализ на наличие следующих трендов:

- Наличие трендов увеличения или уменьшения отношения суммарных/количественных значений убытков к заработанной премии/заработанной экспозиции, оплаченных в квартале наступления события;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения значений факторов развития суммы/количества состоявшихся убытков;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения значений убыточности/частоты наступления событий;
- Наличие трендов увеличения или уменьшения среднего размера страхового возмещения;
- Наличие сезонной компоненты в факторах развития суммы/количества состоявшихся убытков.

Прогнозные значения факторов развития убытков, факторов развития количества убытков, коэффициента убыточности, частоты страховых событий, среднего размера страхового возмещения оцениваются с учетом наблюдаемых трендов, а также с учетом влияния нетипичных значений входящих параметров, таких как наличие крупных убытков, неравномерность распределения убытков по кварталам наступления события и т.д.

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.

Так как в Обществе в 2020 году менялись методики определения заявленного убытка, при расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных 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, модификация отношения суммарных/количественных значений убытков к заработанной премии/заработанной экспозиции, произошедших и оплаченных в 4 квартале 2021 года.

Описание выбора применяемых методов и модификации параметров описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа Авто

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события и ввиду разнонаправленных динамик показателя заработанной премии в различные периоды, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение первого коэффициента развития суммы убытков за период 01.10.2020-30.09.2021.

Второй, четвертый, пятый, шестой, седьмой и восьмой коэффициенты развития суммы убытков установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Третий коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение третьего коэффициента развития суммы убытков за период 01.07.2020-31.03.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с девятого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.04.2021-31.12.2021.

Резервная группа ДАГО

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с первого по пятый установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с шестого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа ВЗР

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с первого по пятый установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с шестого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа ДМС

Ввиду появления низкоубыточной программы «ДМС-МИГРАНТ» с высоким уровнем аквизиции в составе резервной группы ДМС, актуарием было принято решение произвести оценку отдельно без учета данной программы, отдельно по данной программе.

Итоговая сегментация:

1. «ДМС» без учёта договоров и убытков программы «ДМС-МИГРАНТ»;
2. «ДМС-МИГРАНТ».

По первому сегменту ввиду тенденции к росту заработанной премии в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021. В результате анализа динамик развития первого коэффициента развития суммы убытков и первого коэффициента развития количества убытков было выявлено существенное влияние сезонной компоненты. При выборе значения первого коэффициента развития количества и суммы убытков было принято решение учесть влияние сезонной компоненты.

Первый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение первого коэффициента развития суммы убытков на даты 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020. Второй и третий коэффициенты развития суммы убытков установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с четвертого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

По второму сегменту ввиду тенденции к росту заработанной премии в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.04.2020-31.12.2021.

Первый и второй коэффициенты развития суммы убытков установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с третьего по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.04.2020-31.12.2021.

Итоговая величина РПНУ по резервной группе определялась как сумма РПНУ по сегменту 1 и РПНУ по сегменту 2.

Резервная группа Имущество

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события и ввиду тенденции роста заработанной премии в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с первого по восьмой установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с девятого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа НС

Ввиду того, что треугольники развития количества убытков более стабильные, чем треугольники развития суммы убытков в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода раздельного анализа количества убытков и размера убытков. Для расчета количества убытков использовались методы, аналогичные методам

Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы, в которых в качестве размера убытков использовалось количество убытков, в качестве заработной премии – величина заработной экспозиции, а в качестве суммы заявленного убытка – количество заявленных убытков.

Ввиду того, что частота наступления события нестабильна по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва количества убытков, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития количества убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития количества убытков с первого по восьмой установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития количества убытков с девятого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент частоты наступления событий был выбран как средневзвешенное значение коэффициента частоты наступления событий за период 01.01.2021-31.12.2021.

Средняя выплата по одному событию была установлена как средняя выплата по всем выплатам, произведенным за период 01.01.2021-31.12.2021.

Итоговая оценка величины РПНУ определялась как произведение количества произошедших незаявленных убытков на размер средней выплаты.

Резервная группа ОСАГО

Ввиду региональных особенностей компании (перераспределение убытков между ПВУ и классикой в результате отзыва лицензии ОСАГО у одной из компаний, значительная доля договоров которой была сосредоточена в том же регионе, что и у Общества в 2019 году) актуарием было принято решение произвести оценку без разделения убытков по типу выплаты ПВУ/Классика.

Ввиду существенного различия убыточности различных каналов продаж и ввиду наличия длинного «хвоста» в убытках по рискам «жизнь» и «здоровье» актуарием было принято решение разделить портфель на три сегмента.

Итоговая сегментация:

1. Убытки в результате реализации риска «Имущество» по полисам, заключенным без участия системы Единый Агент и Е-Гарант (сегмент 1);
2. Убытки в результате реализации риска «Имущество» по полисам системы Единый Агент и Е-Гарант (сегмент 2);
3. Убытки в результате реализации рисков «жизнь» и «здоровье» (сегмент 3).

По первому сегменту ввиду тенденции к снижению заработанной премии и ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение первого коэффициента развития суммы убытков за период 01.10.2020-30.09.2021.

Второй коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение второго коэффициента развития суммы убытков за период 01.07.2020-30.06.2021.

Третий, четвертый, пятый и шестой коэффициенты развития суммы убытков установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с седьмого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2021-31.12.2021.

По второму сегменту ввиду нестабильной заработанной премии в разрезе периодов и ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение первого коэффициента развития суммы убытков за период 01.10.2020-30.09.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков со второго по десятый установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с одиннадцатого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.04.2021-31.12.2021.

По третьему сегменту ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков установлен как средневзвешенное значение первого коэффициента развития суммы убытков за весь рассматриваемый период.

Второй коэффициент развития суммы убытков установлен как отношение суммы выплат по событиям, произошедшим за период 01.10.2020-31.12.2020, оплаченных за период 01.10.2020-30.06.2021, к сумме выплат по событиям, произошедшим за период 01.07.2021-30.09.2021, оплаченных за период 01.07.2021-31.12.2021.

Третий коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение третьего коэффициента развития суммы убытков за период 01.07.2020-31.03.2021.

Четвертый, седьмой, восьмой, девятый, одиннадцатый и тринадцатый и семнадцатый коэффициенты развития суммы убытков установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Пятый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение пятого коэффициента развития суммы убытков за период 01.07.2019-30.09.2020.

Шестой коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение шестого коэффициента развития суммы убытков за период 01.04.2019-30.06.2020.

Десятый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение десятого коэффициента развития суммы убытков за период 01.07.2018-30.06.2019.

Двенадцатый коэффициент развития суммы убытков установлен как среднее значение двенадцатого коэффициента развития суммы убытков за период 01.01.2018-31.12.2018

Четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, восемнадцатый и девятнадцатый коэффициенты установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2021-31.12.2021.

Итоговая величина РПНУ по резервной группе определялась как сумма РПНУ по сегменту 1 и сегменту 2 и сегменту 3.

Резерв по исходящему ПВУ

Дополнительно рассматривались результаты деятельности Общества по прямому урегулированию убытков по ОСАГО (ПВУ) как страховщика потерпевшего (результат расчетов по ПВУ по оказанию сервисных услуг по урегулированию Обществом как страховщиком потерпевшего). Статистические данные показывают, что Общество в результате урегулирования страховых случаев в качестве прямого страховщика (страховщик потерпевшего) несет систематические убытки в рамках урегулирования ПВУ. Ответственным актуарием были произведены расчеты относительно ожидаемого убытка Общества в результате оказания сервисных услуг по урегулированию произошедших, но не заявленных страховых случаев и будущих случаев по текущему портфелю договоров. Оценка произведена на базе треугольника оплаченных убытков и полученных фиксов за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Отдельно оценивался резерв по положительным и отрицательным разницам в ПВУ. Ввиду нестабильности распределения заработанной премии по периодам применялся метод Борнхьюгета-Фергюссона. В качестве экспозиции использована заработанная страховая премия по ОСАГО

Для отрицательных разниц первый коэффициент развития разниц был установлен на уровне среднего значения первого коэффициента развития разниц за период 01.10.2020-30.09.2021.

Второй коэффициент развития разниц был установлен на уровне среднего значения второго коэффициента развития разниц за период 01.10.2020-30.06.2021.

Коэффициенты развития разниц с третьего по одиннадцатый были установлены на уровне средневзвешенных соответствующих коэффициентов развития разниц за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития разниц с двенадцатого по девятнадцатый были установлены на уровне 1.

Убыточность была установлена на уровне средневзвешенной убыточности за период 01.04.2021-31.12.2021.

Для положительных разниц первый коэффициент развития разниц был установлен как отношение среднего значения положительных разниц по событиям 01.10.2020-31.12.2020 и 01.04.2021-30.09.2021, поступивших с задержкой в 1 квартал от даты события, к значению положительных разниц по событиям 01.10.2021-31.12.2021, поступивших в этот же период.

Второй коэффициент развития разниц был установлен на уровне среднего значения второго коэффициента развития разниц за период 01.07.2020-30.06.2021.

Третий коэффициент развития разниц был установлен на уровне среднего значения третьего коэффициента развития разниц за период 01.04.2020-31.03.2021.

Коэффициенты развития разниц с четвертого по одиннадцатый были установлены на уровне средневзвешенных соответствующих коэффициентов развития разниц за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития разниц с двенадцатого по девятнадцатый были установлены на уровне 1.

Доходность была установлена на уровне средневзвешенной доходности за период 01.04.2021-31.12.2021.

Итоговая сумма оценочного обязательства оценивалась как разница между резервом по положительным и отрицательным разницам.

Сумма дополнительного оценочного обязательства составила 12 149 тыс. рублей.

Данная оценка передана Компании для целей отражения в финансовой отчетности в составе резервов – оценочных обязательств. От компании получено подтверждение начисления данного резерва в финансовой отчетности.

Резервная группа Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков был установлен как отношение среднего значения суммы убытков, произошедших в период 01.10.2020-30.09.2021 и урегулированных с задержкой в 1 квартал к сумме убытков, произошедших и урегулированных в период 01.10.2021-31.12.2021.

Второй коэффициент развития суммы убытков был установлен как среднее значение второго коэффициента развития суммы убытков за период 01.04.2020-31.03.2021.

Третий коэффициент развития суммы убытков был установлен как среднее значение третьего коэффициента развития суммы убытков за период 01.04.2020-31.03.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с четвертого по девятнадцатый установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа Ответственность

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый коэффициент развития суммы убытков был установлен как отношение среднего значения суммы убытков, произошедших в период 01.10.2020-30.09.2021 и урегулированных с задержкой в 1 квартал к сумме убытков, произошедших и урегулированных в период 01.10.2021-31.12.2021.

Второй коэффициент развития суммы убытков был установлен как среднее значение второго коэффициента развития суммы убытков за период 01.01.2021-31.03.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с третьего по восьмой и с десятого по одиннадцатый установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов развития суммы убытков за весь рассматриваемый период.

Девятый коэффициент развития суммы убытков и коэффициенты развития суммы убытков с двенадцатого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа речной транспорт, воздушный транспорт, грузы

Ввиду того, что треугольники развития количества убытков более стабильные, чем треугольники развития суммы убытков в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода раздельного анализа количества убытков и размера убытков. Для расчета количества убытков использовались методы, аналогичные методам Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы, в которых в качестве размера убытков использовалось количество убытков, в качестве заработной премии – величина заработной экспозиции, а в качестве суммы заявленного убытка – количество заявленных убытков.

Ввиду того, что частота наступления события нестабильна по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва количества убытков, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития количества убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития количества убытков с первого по третий установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Четвертый коэффициент развития количества убытков установлен на уровне среднего значения четвертого коэффициента развития количества убытков за период 01.07.2017-30.09.2020.

Коэффициенты развития количества убытков с пятого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент частоты наступления событий был выбран как средневзвешенное значение коэффициента частоты наступления событий за период 01.01.2017-31.12.2021.

Средняя выплата по одному событию была установлена как средняя выплата по всем выплатам, произведенным за период 01.01.2017-31.12.2021.

Итоговая оценка величины РПНУ определялась как произведение количества произошедших незаявленных убытков на размер средней выплаты.

Резервная группа морской транспорт

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первый, второй, шестой и седьмой коэффициенты развития суммы убытков были установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Третий коэффициент развития суммы убытков был установлен на уровне средневзвешенного третьего коэффициента развития суммы убытков за период 01.01.2017-31.12.2020 за исключением периода 01.07.2020-30.09.2020.

Четвертый коэффициент развития суммы убытков был установлен на уровне средневзвешенного четвертого коэффициента развития суммы убытков за период 01.01.2017-31.12.2020 за исключением периодов 01.07.2018-30.09.2018, 01.07.2019-30.09.2019, 01.01.2020-31.03.2020.

Пятый коэффициент развития суммы убытков был установлен на уровне средневзвешенного пятого коэффициента развития суммы убытков за период 01.01.2017-30.09.2020 за исключением периода 01.07.2019-30.09.2019.

Коэффициенты развития суммы убытков с восьмого по девятнадцатый были установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.04.2020-31.12.2021.

Резервная группа Финансовые Риски

Ввиду нестабильного распределения убыточности по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Коэффициенты развития суммы убытков с первого по седьмой установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов развития суммы убытков за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы убытков с восьмого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент убыточности был выбран как средневзвешенное значение коэффициента убыточности за период 01.01.2017-31.12.2021.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков. Прямые расходы на урегулирование за период соотносились со страховыми выплатами за период по каждой резервной группе. Косвенные расходы на урегулирование за период были распределены пропорционально страховым выплатам за период.

Сумма неразнесенных на 31.12.2021 списаний по инкассо составляет 2 417 т.р.. Сумма списанного неразнесенного инкассо в разрезе видов страхования за 2021 год нематериальна и не сможет оказать существенного влияния на полученные оценки резерва убытков.

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, а также на основе данных об ожидаемых денежных потоках по прямому урегулированию убытков.

В случае если суммы РНР и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов по событиям, произошедшим после отчетной даты, формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости формирования 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.

Перестраховочная защита Общества по состоянию на дату проведения оценивания состоит из договоров пропорционального перестрахования, как факультативных, так и обязательных, и договоров непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, как факультативных, так и обязательных.

Исходя из особенностей соответствующих договоров перестрахования, для оценки долей перестраховщиков в резервах использовались следующие методы:

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Расчет РНП по всем резервным группам производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». В качестве даты начала и даты окончания принимаются даты несения ответственности перестраховщика по договору перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли в РЗНУ по исходящему перестрахованию по резервной группе к РЗНУ по прямому страхованию и входящему перестрахованию соответствующей группы на отчетную дату. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Доля перестраховщика в РПНУ сформирована по группам НС и Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО).

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщиков в РРУУ не формируется ввиду незначительности доли перестраховщиков в убытках.

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. 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 видам страхования КАСКО и ОСАГО. По прочим резервным группам данных по поступлениям по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Окончательные параметры оценки:

Резервная группа АВТО

Ввиду нестабильного распределения процента регрессов и суброгаций по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты поступления регрессов и суброгаций по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первые двенадцать коэффициентов развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям с тринадцатого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент поступлений по регрессам и суброгациям был выбран как средневзвешенное значение коэффициента поступлений по регрессам и суброгациям за период 01.01.2017-31.12.2021.

Резервная группа ОСАГО

Ввиду нестабильного распределения процента регрессов и суброгаций по периодам наступления события в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольников развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты поступления регрессов и суброгаций по всем событиям, произошедшим за период 01.01.2017-31.12.2021.

Первые семнадцать коэффициентов развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям установлены как средневзвешенное значение соответствующих коэффициентов за весь рассматриваемый период.

Коэффициенты развития суммы поступлений по регрессам и суброгациям с восемнадцатого по девятнадцатый установлены на уровне 1.

Коэффициент поступлений по регрессам и суброгациям был выбран как средневзвешенное значение коэффициента поступлений по регрессам и суброгациям за период 01.01.2017-30.06.2021.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Costs, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение величины РНП к проценту соответствующих аквизиционных расходов в составе страховой премии.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

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, 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.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе, кроме группы ФР, за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. По резервной группе ФР коэффициент убыточности принят за три года, предшествующих отчетной дате, по причинам неравномерности распределения убытков во времени. По резервной группе ОСАГО коэффициент убыточности определен с учетом веса токсичного портфеля в общей структуре РНП по ОСАГО, а также с учетом будущих отрицательных потоков по урегулированию нулевых ПБУ. По резервной группе ДМС расчет РНР производился отдельно по договорам программы «ДМС-МИГРАНТ» и отдельно по классическому ДМС.

Коэффициенты убыточности по резервным группам Авто и ОСАГО скорректированы 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 нестраховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовые обязательства Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

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

Таблица 3. Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Резервная группа	на 31 декабря 2021 года			на 31 декабря 2020 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Авто	434 931	-789	434 143	486 447	-706	485 741	-51 516	-83	-51 598
ВЗР	865	0	865	933	0	933	-68	0	-68
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	7 590	-650	6 940	7 344	-270	7 074	246	-380	-134
Морской Транспорт	1 092	-162	930	54 960	-486	54 474	-53 868	324	-53 544
ДАГО	1 480	0	1 480	1 481	0	1 481	-1	0	-1
ДМС	95 495	0	95 495	55 010	0	55 010	40 485	0	40 485
Имущество	68 804	-1 874	66 930	69 887	-2 250	67 638	-1 083	376	-708
НС	115 781	-269	115 512	56 057	-165	55 892	59 724	-104	59 620
ОСАГО	586 425	0	586 425	708 600	0	708 600	-122 175	0	-122 175
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	5 747	-1 721	4 026	11 064	-4 363	6 701	-5 317	2 642	-2 675
Ответственность	18 505	-801	17 704	24 279	-580	23 699	-5 774	-221	-5 995
Страхование финансовых рисков	12 421	-34	12 387	970	0	970	11 451	-34	11 417
ИТОГО:	1 349 134	-6 299	1 342 835	1 477 032	-8 820	1 468 213	-127 898	2 521	-125 378

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенный рост РНП по группам ДМС, НС и ФР связан с увеличением количества договоров. Снижение РНП по группам КАСКО, ОСАГО связано с уменьшением количества договоров. Снижение РНП по группам МорТранс связано с уменьшением начисленных премий.

Таблица 4. Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2021				Доля в резерве на 31.12.2021				Итого РУ- нетто
	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗНУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
АВТО	98 020	50 535	5 640	154 195	-	-	-	0	154 195
ВЗР	350	207	102	659	-	-	-	0	659
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	7 791	2 281	331	10 403	-	-	-	0	10 403
Морской Транспорт	13 282	18 016	1 030	32 328	-	-	-	0	32 328
ДАГО	429	521	43	993	-	-	-	0	993
ДМС	514	5 242	296	6 052	-	-	-	0	6 052
Имущество	10 003	7 525	707	18 235	-	-	-	0	18 235
НС	23 444	3 428	687	27 558	-3 500	-512	-	-4 012	23 547
ОСАГО	89 395	164 714	15 182	269 290	-	-	-	0	269 290
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	1 356	1 511	74	2 941	-219	-244	-	-463	2 478
Ответственность	7 022	4 957	398	12 377	-	-	-	0	12 377
Страхование финансовых рисков	0	5 625	71	5 696	-	-	-	0	5 696
ИТОГО	251 606	264 562	24 560	540 728	-3 719	-756	0	-4 475	536 254

Таблица 5. Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Наименование резерва	Изменение Резерва				Изменение Доли в Резерве				Итого РУ-нетто
	РЗНУ	РПНУ	РРУ	Итого РУ-брутто	РЗНУ	РПНУ	РРУ	Итого РУ-доля	
Авто	-29 655	-1 048	-2 258	-32 961	0	0	0	0	-32 961
ВЗР	102	-152	-18	-68	0	0	0	0	-68
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	795	1 836	-279	2 352	0	0	0	0	2 352
Морской Транспорт	-51 960	-16 340	-7 138	-75 438	16 670	8 778	0	25 448	-49 990
ДАГО	287	268	31	586	0	0	0	0	586
ДМС	-474	544	27	97	0	0	0	0	97
Имущество	4 400	-4 375	45	70	0	0	0	0	70
НС	20 384	-2 191	426	18 618	-3 500	-512	0	-4 012	14 607
ОСАГО	-18 007	-41 107	-2 758	-61 873	0	0	0	0	-61 873
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	1 255	-1 434	-26	-205	-219	-244	0	-463	-668
Ответственность	1 804	-17 694	-1 803	-17 693	0	0	0	0	-17 693
Страхование финансовых рисков	0	3 105	-5	3 100	0	0	0	0	3 100
ИТОГО	-71 069	-78 588	-13 757	-163 414	12 951	8 022	0	20 973	-142 440

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.

Сокращение резерва убытков по группам МорТранс, ОСАГО и Авто связано с уменьшением заработанной премии и единиц заработанной экспозиции в 2021 году. Рост резерва убытков по НС связан с увеличением РЗНУ в составе НС и ростом заработанной премии в 2021 году. Сокращение резерва убытков по Ответственности связано с пересмотром результатов оценок резерва вследствие Run-off анализа.

Таблица 6. Результаты расчета резерва неистекшего риска

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2021	31.12.2020	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 ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП недостатка РНП не выявлено как в нетто, так и в брутто оценке РНП как по резервным группам, так и по портфелю в целом.

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 (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях за 2016, 2017, 2018, 2019 и 2020 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020 гг.

С учетом пересмотра сегментов анализ утилизации резервов раскрывается следующим образом:

- В таблице 7 представлен раноф-анализ общего резерва убытков, сформированного Компанией за последние 5 лет;
- В таблицах 8, 9, 10, 11 представлен анализ резерва убытков в разрезе линий бизнеса, сформированного на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 и 31.12.2020 гг.;
- В таблицах 12 и 13 представлен раноф-анализ резерва суброгаций по Авто и ОСАГО, так как данные сегменты являются существенным активом в рамках актуарного оценивания.

Таблица 7. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	670 100	588 925	635 737	623 857	665 825
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2017	515 842				
2018	587 636	409 130			
2019	613 486	466 000	447 003		
2020	618 428	477 751	485 700	441 559	
2021	622 837	485 132	502 882	507 386	575 058
Переоцененный РУ на конец:					
2017	116 815				
2018	53 353	130 484			
2019	5 665	33 386	114 142		
2020	1740	5 900	29 431	105 497	
2021	0	1 656	5 936	25 572	83 248
Избыток/недостаток					
2017	6%				
2018	4%	8%			
2019	8%	15%	12%		
2020	7%	18%	19%	12%	
2021	7%	17%	20%	15%	1%

Таблица 8. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2017

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2017	Убытки, урегулированные в 2018-2021 годах по событиям до 2018 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021 по событиям до 2018 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	151 041	156 206	16	-5 181	-3%
ВЗР	690	235	0	455	66%
Вода воздух грузы	5 801	14 989	0	-9 188	-158%
ДАГО	6 810	667	0	6 143	90%
ДМС	1 530	1 258	0	272	18%
Имущество	29 600	17 250	0	12 350	42%
НС	3 769	11 749	2	-7 982	-212%
ОСАГО	379 938	263 887	1 612	114 439	30%
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	3 768	5 020	25	-1 277	-34%
Ответственность и Прочее	5 978	13 872	0	-7 894	-132%
ИТОГО:	588 925	485 132	1 656	102 137	17%

Таблица 9. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2018

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2018	Убытки, урегулированные в 2019-2021 годах по событиям до 2019 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021 по событиям до 2019 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	153 173	142 796	80	10 297	7%
ВЗР	463	103	0	360	78%
Вода воздух грузы	21 047	12 012	0	9 035	43%
ДАГО	1 746	274	42	1 430	82%
ДМС	4 409	2 510	0	1 899	43%
Имущество	42 329	14 935	0	27 394	65%
НС	8 565	4 595	3	3 967	46%
ОСАГО	393 783	308 311	5 549	79 922	20%
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	4 239	2 299	185	1 755	41%
Ответственность и Прочее	5 983	15 047	76	-9 141	-153%
ИТОГО:	635 737	502 882	5 936	126 919	20%

Таблица 10. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2019

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2019	Убытки, урегулированные в 2020-2021 годах по событиям до 2020 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021 по событиям до 2020 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	159 973	133 930	2 235	23 808	15%
ВЗР	692	101	100	491	71%
Вода воздух грузы	49 392	80 109	3 448	-34 165	-69%
ДАГО	1 939	1 022	42	875	45%
ДМС	6 060	6 386	0	-326	-5%
Имущество	18 844	12 827	10	6 007	32%
НС	9 612	2 913	504	6 195	64%
ОСАГО	346 560	251 624	15 754	79 182	23%
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	3 201	2 662	511	28	1%
Ответственность и Прочее	27 584	15 812	2 967	8 805	32%
ИТОГО:	623 857	507 386	25 572	90 900	15%

Таблица 11. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31.12.2020

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2020	Убытки, урегулированные в 2021-2021 годах по событиям до 2021 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2021 по событиям до 2021 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке
Авто	179 258	138 368	12 475	28 414	16%
ВЗР	607	186	220	201	33%
Вода воздух грузы	7 441	6 554	3 224	-2 337	-31%
Море	99 598	94 981	15 982	-11 364	-11%
ДАГО	395	1 000	147	-752	-190%
ДМС	5 686	9 664	0	-3 978	-70%
Имущество	17 503	28 047	1 232	-11 776	-67%
НС	8 679	4 858	4 711	-889	-10%
ОСАГО	313 223	276 196	35 198	1 830	1%
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	3 046	1 891	905	250	8%
Ответственность	27 869	9 977	7 250	10 642	38%
ФР	2 520	3 337	1 905	-2 722	-108%
ИТОГО:	665 825	575 058	83 248	7 519	1%

Существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2020 выявлена по резервным группам Море и Имущество. Недооценка связана с разовыми крупными выплатами, которые не были заявлены по состоянию на дату предыдущего оценивания.

По прочим группам наблюдается либо незначительная недооценка резерва, либо переоценка резерва.

Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2020 не выявлено.

Таблица 12. Ретроспективный анализ достаточности резерва суброгаций по Авто, сформированного на конец 2017,2018,2019 и 2020 годов

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	119 772	87 298	107 629	92 231
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	78 294			
2019	115 468	79 760		
2020	132 348	102 042	61 565	
2021	141 617	119 347	87 353	67 934
Переоцененный РУ на конец:				
2018	49 811			
2019	24 652	43 302		
2020	0	1 084	7 426	
2021	0	633	6 465	21 859
Избыток/недостаток				
2018	-7%			
2019	-17%	-41%		
2020	-10%	-18%	36%	
2021	-18%	-37%	13%	3%

Таблица 13. Ретроспективный анализ достаточности резерва суброгаций по ОСАГО, сформированного на конец 2017,2018,2019 и 2020 годов

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	23 216	26 614	23 580	15 836
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2020	16 137	14 275	7 647	
2021	23 052	22 654	17 882	11 187
Переоцененный РУ на конец:				
2020	1 428	4 039	8 704	
2021	59	1 695	5 534	12 045
Избыток/недостаток				
2020	24%	31%	31%	
2021	0%	9%	1%	-47%

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, регрессам, а также поступления от реализации годных остатков (ГОТС) приведена в таблице ниже. Из величины оценки будущих поступлений по суброгации, регрессов и поступлений от реализации годных остатков была вычтена величина дебиторской задолженности на отчетную дату по соответствующим периодам наступления события.

Таблица 14. Итоговая оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и реализации годных остатков

Резервная группа	Актив до корректировки	Величина дебиторской задолженности по суброгации на отчетную дату, на которую уменьшен резерв регрессов, суброгаций и годных остатков	Итоговая оценка актива
АВТО	82 509	-13 318	69 191
ОСАГО	20 107	-5 831	14 276
ИТОГО:	102 616	-19 149	83 467

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов приведены в таблице 15.

Таблица 15. Оценка ОАР и ОАД

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
Авто	110 764	-2
ВЗР	260	0
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	1 394	-3
Морской Транспорт	273	0
ДАГО	221	0
ДМС	40 414	0
Имущество	17 016	-15
НС	38 902	0
ОСАГО	63 208	0
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	1 019	-399
Ответственность	3 978	-2
Страхование финансовых рисков	4 316	0
ИТОГО:	281 766	-420

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- суброгационного актива;
- отложенных аквизиционных расходах.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2021 год и по состоянию на 31 декабря 2021 года и в соответствии с формой 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» за 2021 год.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах и ценных бумаг.

Актуарий не анализировал детально остальные активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения всех страховых и прочих обязательств.

В Таблице 16 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2021 с указанием их стоимости.

Таблица 16. Состав Активов

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Активы, принятые актуарием к оценке
Денежные средства	176 970	122 099
Депозиты	838 802	838 802
Ценные бумаги	1 275 053	978 895
Отложенные аквизиционные расходы	281 766	281 766
Акции дочерней компании	142 388	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	311 419	-
Займы и прочая дебиторская задолженность	1 413	-
Доля перестраховщиков в РНП	6 299	6 299
Доля перестраховщиков в РУ	4 475	4 475
Недвижимое имущество	73 613	-
Основные средства, кроме недвижимого имущества	9 381	-
Нематериальные активы	13 182	-
Суброгационный актив	83 467	83 467
Прочие активы	12 795	-
Итого активов	3 231 023	2 315 803

По графе «Активы, принятые актуарием» отражены высоколиквидные активы, профильные активы по страхованию и страховые активы. Прочие активы не включены в перечень актуарием по причине того, что перечисленных активов достаточно для покрытия Обществом всех сформированных Обязательств.

В состав денежных средств не были включены денежные средства, на которые наложен арест, иное обременение или обеспечительные меры, препятствующие отчуждению имущества, а также денежные средства в кассе, в пути.

В состав ценных бумаг не были включены векселя, доли и иное участие в уставных капиталах юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, а также акции.

- **Анализ денежных средств и депозитов**

Структура денежных средств и депозитных вкладов Общества представлена в таблице 17.

Таблица 17. Структура денежных средств и депозитных вкладов

Банк	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в %
Банк №1	AA+(RU)	«АКРА»	39,11%
Банк №2	AA(RU)	«АКРА»	34,84%
Банк №3	ruAA-	«Эксперт РА»	16,90%
Банк №4	AAA(RU)	«АКРА»	6,24%
Банк №5	AA+(RU)	«АКРА»	1,35%
Банк №6	AAA(RU)	«АКРА»	1,15%

Банк №7	AAA(RU)	«АКРА»	0,23%
Банк №8	AA(RU)	«АКРА»	0,15%
Банк №9	AA+(RU)	«АКРА»	0,03%

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки и депозитные договоры, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств и депозитов Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

- **Анализ ценных бумаг**

Актуарием просмотрены выписки из депозитариев, подтверждающие наличие и стоимость ценных бумаг Общества. Все ценные бумаги являются облигациями Правительства РФ. Для целей дальнейшего тестирования принимаются к оценке в полном объеме.

- **Анализ кредитного рейтинга доли перестраховщиков в страховых резервах**

Структура рейтинга доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в таблице 18.

Таблица 18. Анализ Рейтинга Доли Перестраховщиков

Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в %
AA-	«Эс энд Пи Глобал Рейтингс»	21,86%
ruA+	«Эксперт РА»	16,82%
AAA(RU)	«АКРА»	13,99%
ruAAA	«Эксперт РА»	12,52%
ruAA	«Эксперт РА»	10,44%
ruA	«Эксперт РА»	9,65%
ruA-	«Эксперт РА»	5,84%
ruAA+	«Эксперт РА»	4,86%
B	«Фитч Рейтингс»	1,79%
-	-	1,16%
ruBBB	«Эксперт РА»	1,07%
Общий итог		100,00%

Актуарий отмечает высокий кредитный рейтинг компаний, в которых перестрахованы портфели договоров Общества, что свидетельствует о высоком уровне надежности данного актива.

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

Ниже в Таблице 19 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 19. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства	122 099	-	-	122 099
Депозиты	587 249	251 553	-	838 802
Ценные бумаги	978 895	-	-	978 895
Доля перестраховщиков в РНП	4 138	2 161	-	6 299
Доля перестраховщиков в РУ	3 027	1 393	55	4 475
Отложенные аквизиционные расходы	109 098	154 455	18 213	281 766
Суброгационный актив	21 302	37 456	24 709	83 467
Итого активов	1 825 808	447 018	42 977	2 315 803
Обязательства				
РНП	544 659	746 196	58 279	1 349 134
РУ	350 465	155 261	35 002	540 728
Кредиторская задолженность	104 670	-	-	104 670
Отложенные аквизиционные доходы	305	115	-	420
Прочие обязательства	142 534	-	-	142 534
Итого обязательств	1 142 633	901 572	93 281	2 137 486
Чистый разрыв ликвидности	683 175	-454 554	-50 304	178 317
Совокупный разрыв ликвидности	683 175	228 621	178 317	-

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Оценка страховых резервов Компании выше оценки, полученной ответственным актуарием

Часть денежных средств и депозитов Общества по состоянию на 31.12.2021 года размещена в долларах США и Евро (7,1% от валюты баланса). Риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств.

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 определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 20 представлены результаты анализа чувствительности резерва убытков.

Таблица 20. Анализ Чувствительности Резерва Убытков

Резервная Группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Авто	148 555	3 260	5 474
ВЗР	557	8	10
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	10 072	59	159
Морской Транспорт	31 298	1	930
ДАГО	950	26	26
ДМС	5 756	580	288
Имущество	17 528	105	720
НС	26 872	172	212
ОСАГО	254 109	6 793	11 569
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	2 867	4	106
Ответственность	11 979	12	309
Страхование финансовых рисков	5 625	3	282
ИТОГО	516 168	11 022	20 085

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Таблица 21. Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУУ	Увеличение коэффициента РРУУ на 5%
Авто	5 640	282
ВЗР	102	5
Речной транспорт, воздушный транспорт, грузы	331	17
Морской Транспорт	1 030	51
ДАГО	43	2
ДМС	296	15
Имущество	707	35
НС	687	34
ОСАГО	15 182	759
Обязательное страхование ответственности (кроме ОСАГО)	74	4
Ответственность	398	20
Страхование финансовых рисков	71	4
ИТОГО	24 560	1 228

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

Таблица 22. Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
-	-	-

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 т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой, что свидетельствует об отсутствии риска разрыва ликвидности.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2021 год.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения всех сформированных обязательств перед страхователями и прочими контрагентами в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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 РНР, сформированного на 31 декабря 2021 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

Компания в финансовой отчетности отражает страховые резервы, рассчитанные в соответствии с собственными правилами. Оценка страховых резервов компании за вычетом доли перестраховщика в страховых резервах и вычетом резерва суброгаций составляет 1 798 923 тыс. рублей (без учета стабилизационного резерва). Оценка актуария величины страховых резервов за вычетом доли перестраховщиков в страховых резервах и за вычетом актуарной оценки будущих поступлений по

регрессам, суброгациям и поступлениям от реализации годных остатков составляет 1 795 622 тыс. рублей. Величина оценки Компании находится в диапазоне адекватных оценок, и разница не влияет существенным образом на способность Компании исполнять обязательства.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2021 год.

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

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 Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствия экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращение обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков по событиям до 2021 года, о факте наступления которых не было известно на момент составления актуарного заключения.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля, доступности кредитования и на фоне экономических последствий от введенных противозидемиологических мер.

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

По мнению актуария, на дату проведения оценивания, существенные риски неисполнения обязательств отсутствуют при условии сохранения текущей модели ведения бизнеса и отсутствии глобальных изменений внешних факторов.

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

Рекомендуется продолжать проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО и КАСКО с целью корректировки политики продаж, принципов андеррайтинга и формированию сбалансированного страхового портфеля.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2020 год значится следующая информация:

Рекомендуется продолжать проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО, КАСКО и Морского Страхования с целью корректировки политики продаж, принципов андеррайтинга и формированию сбалансированного страхового портфеля.

Рекомендации выполнены.

Ответственный актуарий

А.Н. Медницкий

«28» февраля 2022 года