

**ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ**

  
\_\_\_\_\_ **А.А. ИЦЕЛЕВ**

**25 ФЕВРАЛЯ 2022 ГОДА**

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО  
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА»  
ЗА 2021 ГОД**

## **Содержание**

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>27</b>
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>33</b>

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2021 года подготовлено для представления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 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».

Дата составления актуарного заключения 25.02.2022.

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

### **1.1. Фамилия, имя, отчество.**

Ицелев Александр Александрович

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

№ 9.

### **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.**

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора (Договор № 1 от 07.02.2022). Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019).

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга»

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

2619

### **2.3.Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

6315232133

### **2.4.Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1036300442045

### **2.5.Место нахождения.**

443001, Российская Федерация, г. Самара, ул. Арцыбушевская, 167

### **2.6.Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.**

**Лицензия СЛ № 2619 от 22.01.2018** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

**Лицензия СИ № 2619 от 22.01.2018** на осуществление добровольного имущественного страхования.

**Лицензия ОС № 2619-03 от 22.01.2018** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующей лицензии на осуществление страховой деятельности и Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

При проведении оценивания применялись предположения о динамике поведения отдельных показателей в будущем. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из предположений.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16.

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 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».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев.

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

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

- 1.Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2.Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3.Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 4.Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2017, 2018, 2019,2020, 2021 годы.
- 5.Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2021 год с детализацией по счетам.
- 6.Отчетность, представляемая Обществом в Банк России за 2016-2021 гг.
- 7.Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020.
- 8.Расчеты страховых резервов на отчетную дату (31.12.2021) по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 9.Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2021.
- 10.Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 11.Сведения об отсутствии в 2021 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 12.Сведения о результатах прошедшей в 2021 году проверки деятельности Общества Банком России.
- 13.Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 14.Описание перестраховочной политики Общества.
- 15.Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16.Журнал договоров исходящего перестрахования – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 17.Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 18.Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2016-2021 гг.
- 19.Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2022 по 14.02.2022).
- 20.Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 21.Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 22.Сведения, аналогичные указанным в пунктах 4, 15-17, содержащие данные о договорах страхования, принятых от АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060) и АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446).
- 23.Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2021 инкассовых списаний.
- 24.Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную

дату.

25.Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2021, 30.09.2021, 31.10.2021, 30.11.2021, 31.01.2022.

26.Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, выписка из кассовой книги по состоянию на отчетную и иные даты.

27.Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО СК «Коместра-Томь» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО СК «Коместра-Томь» по состоянию на 02.12.2019 (дата составления 04.12.2019).

28.Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО «ВостСибЖАСО» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО «ВостСибЖАСО» по состоянию на 13.09.2019 (дата составления 16.09.2019).

29.Документы, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг на отчетную и иные даты.

30.Перечень взаимосвязанных активов и обязательств Общества, имеющих место на отчетную дату.

31.Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.

32.Отчеты оценщиков, представленные в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 135-ФЗ, содержащие оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.

33.Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2021 году.

34.Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).

35.Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.

36.Дополнительные сведения по запросам актуария.

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

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в таблице (Таблица 1). По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась. Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден
3.	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2021 год (тыс.руб.)				
4.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	2 280 009	2 280 009	0	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	31 067	31 128	(60)	Тест пройден. Расхождение менее 0,2%.
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными	5 061 567	5 065 586	(4 018)	Тест пройден. Расхождение менее 0,1%.

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	оборотной-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)				
7.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	2 280 009	2 280 009	0	Тест пройден.
8.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	31 067	30 946	121	Тест пройден, из них на 181 тыс. рублей – возврат(уменьшение) перестраховочной премии, 60 тыс. рублей – расхождение, выявленное в п. 5
9.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	7 333	7 333	0	Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	249 943	250 395	(452)	Тест пройден, расхождение менее 0,2%.
11.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71413 (ОФР 17101)	953 074	978 372	(25 298)	Тест пройден условно (Примечание 1), расхождение менее 3%.
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172)	10 697	10 744	(48)	Тест пройден. Расхождение менее 0,5%.
13.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	322 520	322 520	0	Тест пройден
14.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	6 426	6 426	-	Тест пройден
III	Достоверность				
15.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной			
16.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
17.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
18.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
19.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным резервным группам установлены. Тест пройден (Примечание 2).			
20.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
		примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
21.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).				Тест пройден
22.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)				Тест пройден
23.	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).				Тест пройден
24.	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)				Тест пройден
25.	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).				Тест пройден
26.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)				Тест пройден
27.	Сверки, аналогичные указанным в п. II настоящей таблицы, применение к данным 2016-2020 гг.				Тест пройден
28.	Иные процедуры в процессе агрегации данных				Существенных расхождений не выявлено

*Примечания к таблице 1.*

1. В рамках проведения актуарного оценивания по итогам 2020 года установлено, что за 2020 год сведения о комиссионном вознаграждении отражены в журнале договоров некорректно.

В таблице (Таблица 2) представлены сведения о сопоставлении комиссионного вознаграждения (КВ) по резервным группам НС и КАСКО, отраженных в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета за 2020 год:

Таблица 2. Сверка сумм комиссионного вознаграждения, отраженных в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета за 2020 год (тыс. руб.)

Резервная группа	КВ в базе учета договоров	КВ данным бухгалтерского учета	Разность
НС	172 173	27 931	144 242
КАСКО	275 520	421 214	(145 694)
<b>Итого</b>	<b>447 693</b>	<b>449 146</b>	<b>(1 452)</b>

По данным таблицы (Таблица 2) видно, что данные за 2020 год о суммах комиссионного вознаграждения по резервным группам НС и КАСКО различаются в базе учета договоров и в базе бухгалтерского учета, однако, совокупное расхождение составляет менее 0,5%, что свидетельствует о некорректном распределении комиссионного вознаграждения в 2020 году по резервным группам.

По данным п. 11 таблицы (Таблица 1) расхождения сумм комиссионного вознаграждения за 2021 год в разрезе резервных групп менее значительные, чем в 2020 году, что обусловлено проводимыми Обществом в 2021 году работами по автоматизации корректного учета комиссионного вознаграждения.

Обществу рекомендуется продолжать работы по автоматизации корректного учета комиссионного вознаграждения и обеспечению непротиворечивости данных о величине комиссионного вознаграждения по видам страхования, содержащихся в базе учета договоров страхования и базе ведения бухгалтерского учета.

2. По результатам проверки корректности отражения в журнале договоров сроков договоров страхования проведена проверка корректности расчета РНП методом «1/8» в предположении о том, что средний срок договора 1 год, что соответствует практике Общества при отсутствии существенного объема долгосрочных договоров страхования.

Установлено, что расчетное значение РНП, полученное методом *pro rata temporis*, по резервным группам ДМС, НС существенно ниже контрольного расчетного значения РНП, полученного методом «1/8» в предположении о том, что средний срок договора 1 год.

Установлено, что в 2021 году по страховому продукту «Автозащита» по договорам, относящимся к резервной группе НС, средний срок действия договора в 1 квартале 2021

года составляет 8 месяцев, со 2 квартала 2021 года составляет 6 месяцев. По результатам полученных от Общества пояснений установлено, что в 2021 году по соответствующим полисам срок страхования составляет 6 месяцев.

Также установлено, что в 2021 году в рамках резервной группы ДМС средний срок действия договора составляет 9 месяцев, что связано с ростом доли краткосрочных полисов страхования мигрантов.

Выборочно проведена сверка со скан-копиями оригиналов полисов.

На рисунке 1 приведена динамика среднего срока действия договоров (по периодам заключения) ДМС и НС по страховому продукту «Автозащита».

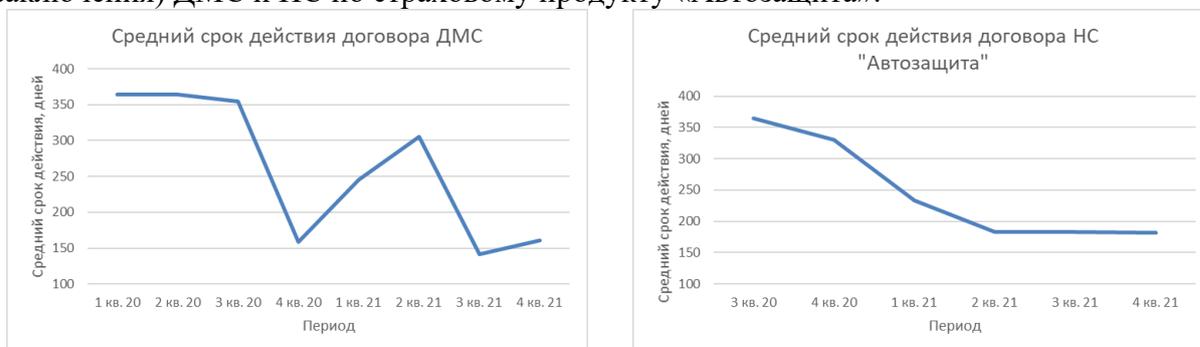


Рисунок 1. Динамика среднего срока действия договоров

3. Важным обстоятельством является то, что базы данных по договорам страхования, принятым от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», ведутся отдельно от основной учетной системы Общества. В частности, по состоянию на отчетную дату заявленные убытки по договорам страхования, принятым от АО СК «Коместра-Томь», учитываются в базе данных, полученной Обществом от АО СК «Коместра-Томь». Указанное обстоятельство может формировать риск ошибок в данных, влияющих на оценку страховых обязательств. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества. Аналогичная рекомендация была сформулирована по итогам оценивания за 2020 год, рекомендация не выполнена.

По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) несет Общество.

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

На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования с учетом фактического объема бизнеса и данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Доля страховой премии в общем объеме страховой премии, начисленной за 2021 год
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	2%
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	21%
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	64%
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)	9%
Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)	4%

Объем страховой премии Общества за 2021 год составил 4 949 млн. рублей, что в 1,31 раз превышает аналогичный показатель 2020 года. Динамика роста страхового портфеля Общества в 2021 году характеризуется ростом, связанным с расширением бизнеса в части автострахования.

Структура страхового портфеля Общества в 2021 году претерпела в сравнении со структурой портфеля в 2020 году следующие изменения:

- снижение доли премии по договорам ОСАГО и КАСКО;
- увеличение доли премии по договорам НС.

### **3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.**

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые возникнут в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из:
  - резерва заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
  - резерва произошедших, но незаявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска.

Для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет (период анализа). Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что в целом для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом.

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. Форма представления данных о количестве убытков аналогична форме представления данных об их оплате.

Ввиду того, что до 2018 года Общество отражало заявленные убытки до момента их урегулирования в размере максимальной величины убытка (страховой суммы), а в 2018 году аналогичная практика пересмотрена, использовать данные о развитии состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытков, не представляется корректным.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, если не указано иное, выбран календарный квартал.

Неидентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты и уменьшения страховой премии.

**Предположения, применяемые для оценки РУ**

В рамках оценивания РУ рассматриваются оценки, полученные методами, приведенными в пункте 3.6 настоящего документа.

В рамках оценивания РУ на 31.12.2020 по договорам страхования, принятым в составе страховых портфелей АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», проводилось обособленное рассмотрение данных о договорах страхования и убытках, принятых в составе указанных портфелей. В рамках оценивания РУ на 31.12.2021 не проводится обособленное рассмотрение данных по договорам страхования, принятым в составе страховых портфелей АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» и рассматриваются данные об убытках по принятым портфелям, оплаченных Обществом, и страховых премиях по принятым портфелям, заработанным Обществом. Эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.

Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4 Предположения, применяемые для оценки РУ

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
<p>Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)</p>	<p>Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии. Выбор метода был обусловлен нестабильностью первого коэффициента развития убытков (определяющий в данном виде страхования), а также устойчивой динамикой роста заработанной страховой премии в разрезе кварталов развития. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная тем же методом.</p> <p>Учитывая, что выплаты по событиям 4 квартала 2021 года в том же периоде составляют 29% от заработанной премии, что ниже аналогичного показателя прошлых периодов, для целей оценивания коэффициента развития оплаченных убытков от квартала происшествия к последующему периоду оценивание первого коэффициента развития <math>k0:1</math> проводится по формуле:</p> $k0:1 = K0:1 \times \frac{\sum_1^4 x_{i,1}}{4x_{5,1}} \times \frac{4p_5}{\sum_1^4 p_i},$ <p>где <math>x_{i,1}</math> - сумма выплат по событиям <math>i</math>-го квартала в том же периоде; <math>K0:1</math> - первый коэффициент развития, оцененный в размере средневзвешенного значения, <math>p_i</math> - заработанная в <math>i</math>-м квартале страховая премия. Кварталу 1 соответствует 4 кв. 2020, кварталу 5 соответствует 4 кв.2021.</p> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме <math>k0:1</math> приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, имеет место только в части оценивания параметра скорости развития оплаченных убытков <math>k0:1</math>.</p> <p>Договоры, принятые от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» при оценивании РУ на 31.12.2021 рассматриваются совместно с договорами, заключенными Обществом (при оценивании РУ на 31.12.2020 – обособлено). Эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.</p>
<p>Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)</p>	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>При проведении актуарного оценивания на 31.12.2020 по договорам страхования от несчастных случаев на условиях продукта «Автозащита», в связи с отсутствием заявленных убытков, РУ формируется методом ожидаемой убыточности исходя из убыточности, определенной как доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа.</p> <p>В 2021 году по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита», относящимся к резервной группе НС выплачено менее 500 тыс. рублей.</p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии)</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>составляет менее 1%). Учитывая объем данных, недостаточный для получения адекватной оценки скорости развития убытков, коэффициенты развития приняты по данным оценок коэффициентов развития убытков по относящимся к резервной группе НС договорам, заключенным Обществом, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита».</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная методом цепной лестницы. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2021 применялась оценка, полученная тем же методом. Также рассмотрены данные об оплате страховых случаев в период с 01.01.2022 по 14.02.2022. Результаты реализации оплат убытков в 2022 году не свидетельствуют о недостаточности сформированного на 31.12.2021 РУ.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p>Договоры, принятые от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» при оценивании РУ на 31.12.2021 рассматриваются совместно с договорами, заключенными Обществом (при оценивании РУ на 31.12.2020 – обособлено). Эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.</p>
<p>Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)</p>	<p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2020 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»;</li> <li>- о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»;</li> <li>- о возмещении вреда жизни и здоровью.</li> </ul> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств, при этом в связи с выбором осмотрительных предположений избыток РУ составил 37%.</p> <p>В 2021 году имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Изменения справочников стоимости запасных частей РСА;</li> <li>- Развитие в рамках исполнения Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» маркетинговых подходов страховщиков, направленных на привлечение клиентов, договоры с которыми характеризуются высокой маржинальностью. Обществом в 2020 году разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов;</li> <li>- Рост в 2021 году количества заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования относительно аналогичного показателя 2020 года.</li> </ul> <p>В 2021 году объем страхового портфеля Общества по ОСАГО вырос относительно аналогичного показателя 2020 года. При этом Общество осуществляет маркетинговую политику, направленную на привлечение клиентов, договоры страхования, заключенные с которыми, характеризуются низким показателем убыточности.</p> <p>Учитывая, что убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью, и убытки, связанные с причинением имущественного вреда, характеризуются значительными различиями в скорости урегулирования и размерах, при оценивании РУ проводится сегментация по типу убытка.</p> <p>РУ оценивается по следующим типам убытков:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью;</li> <li>II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда.</li> </ol> <p>В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации.</p> <p>Во втором полугодии 2021 года наблюдается значительный рост объема договоров страхования, заключенных посредством системы «Е-Гарант».</p> <p>При этом договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», заключаются в регионах использования транспортных средств – Республика Крым и г. Севастополь</p> <p>Договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», в регионах использования транспортных средств, кроме Республика Крым и г. Севастополь, в существенном объеме отсутствуют (менее 10 шт.).</p> <p>Указанное обстоятельство связано с деятельностью Общества в регионах Крым и Севастополь.</p> <p>По данным об убыточности страховой премии по договорам, заключенным в разных регионах РФ агентами Общества и в офисах Общества, а также посредством продаж через Интернет-сайт Общества, не установлено необходимости для целей оценивания РУ проводить сегментацию по регионам РФ. Указанное обстоятельство обусловлено реализуемой маркетинговой политикой Общества.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Таким образом, каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на две категории:</p> <p>I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»;</p> <p>II. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант».</p> <p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2021 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»;</li> <li>- о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных <b>не</b> через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»;</li> <li>- о возмещении вреда жизни и здоровью.</li> </ul> <p>В сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2020 сегментация данных для оценивания РУ на 31.12.2021 не изменена.</p> <p>Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, а также результаты ретроспективного анализа РУ, сформированного на 31.12.2020 на базе предположений, преимущественно основанных на данных Общества, в рамках оценивания РУ на 31.12.2021 применяются параметры, оцененные, с разумной степенью осмотрительности, по данным страхового портфеля Общества.</p> <p>Оценка резерва убытков по ОСАГО на 31.12.2021 сформирована из трех компонентов:</p> <p><i>1. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2021 применяется оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– по событиям до 30.09.2021 – методом цепной лестницы;</li> <li>– по событиям 4 квартала 2021 года – методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной по данным за 4 квартал 2020 года, скорректированной на коэффициент, учитывающий ожидаемый рост частоты и среднего убытка, оцененный исходя из сведений, представленных НАОЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу). Оценка влияния на основные показатели системы возможной отмены учета износа при определении размера возмещения», на семинаре актуариев в январе 2022 года.</li> </ul> <p>Коэффициент развития убытков от квартала, следующего за кварталом происшествия, к последующему кварталу (<math>k1:2</math>) оценен в размере индивидуального коэффициента развития по событиям 2 квартала 2021 года, что выше средневзвешенного показателя и соответствует осмотрительной оценке тенденции скорости развития убытков.</p> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме <math>k1:2</math>, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p><i>2. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2020 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– по событиям, произошедшим до 30.09.2021 – методом цепной лестницы;</li> <li>– по событиям, произошедшим в 4 квартале 2021 года, сформирован в размере оценки, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона, убыточность заработанной страховой премии принята как убыточность заработанной страховой премии, рассчитанная с учетом ожидаемого развития за 4 квартал 2021 года, скорректированная на коэффициент, учитывающий ожидаемый рост среднего убытка в связи с увеличением стоимости запасных частей по справочникам, оцененный исходя из сведений, представленных НАОЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу). Оценка влияния на основные показатели системы возможной отмены учета износа при определении размера возмещения», на семинаре актуариев в январе 2022 года.</li> </ul> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p><i>3. Резерв убытков по возмещению вреда жизни или здоровью.</i></p> <p>I. Оценивание РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, основанными на динамике развития убытков, изложенными в пункте 3.6 настоящего документа, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений, представленных НАОЦ «Тенденции изменения ключевых показателей для оценки риска ущерба жизни/здоровью по итогам 2021 г.: региональная дифференциация. Оценка влияния на объем страховых выплат возможного увеличения лимита ответственности», на семинаре актуариев в январе 2022 года.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» <a href="http://www.actuaries.fa.ru/">http://www.actuaries.fa.ru/</a>], что связано с длительностью урегулирования убытков.</p> <p>Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– по событиям, произошедшим до 31.12.2020 и во II полугодии 2021 года – методом цепной лестницы;</li> <li>– по событиям, произошедшим в I полугодии 2021 года - в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона, с учетом убытка на единицу экспозиции, оцененном осмотрительно в размере среднего значения соответствующих показателей за 2 полугодие 2020г., 2 полугодие 2021 г.</li> </ul> <p>Учитывая, что, согласно сведениям, представленным НААЦ, развитие убытков по убыткам по возмещению вреда жизни или здоровью имеет длительный характер, одиннадцать коэффициентов развития, начиная от девятого периода, следующего за периодом происшествия, к последующему периоду (<math>k9:10-k19:20</math>) определяются по формуле:</p> $ki:i+1=(ki-1:i-1)/2+1.$ <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обусловлено, преимущественно, рыночными изменениями.</p>
<p>Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)</p>	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>По состоянию на 31.12.2020 РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» формируется в размере оценки, полученной методом цепной лестницы, что позволяет учесть динамику развития бизнеса. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>В 2021 году наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита». Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2021 году в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, для целей формирования РУ на 31.12.2021 принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как среднее значение за 2020 год, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2021 год.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>По состоянию на 31.12.2021 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом, аналогичным примененному при оценивании РУ на 31.12.2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– По событиям, произошедшим до 31.12.2020 – методом цепной лестницы;</li> <li>– По событиям, произошедшим после 31.12.2020 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как максимальный показатель за период анализа.</li> </ul> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменен.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. При этом систематически наблюдается избыток оценки заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Договоры, принятые от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» при оценивании РУ на 31.12.2021 рассматриваются совместно с договорами, заключенными Обществом (при оценивании РУ на 31.12.2020 – обособлено). Эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.</p>
<p>Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)</p>	<p>РУ на 31.12.2019 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>Убыток по страхованию имущества, произошедший и оплаченный в 2017 году, принят в размере расходов Общества по его погашению (нетто от перестрахование) на сумму 4 млн. рублей. Данный убыток возобновлён, по данным Общества, не будет.</p> <p>Указанные выше корректировки относятся к исключению из рассмотрения или корректировке нерегулярных страховых случаев.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2020, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>РУ на 31.12.2021 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы. Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по кварталам.</p> <p>В 2020 году заявлен крупный убыток на сумму 10 млн. рублей по страхованию ответственности судовладельца. В 2021 году данный убыток частично урегулирован. В отношении указанного убытка, с учетом урегулированной его части, сформирован РЗНУ на сумму 7,5 млн. рублей. Доля перестраховщика ООО «Абсолют Страхование» в указанном заявленном убытке составляет 5,25 млн. рублей.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>В 2021 году заявлен и не урегулирован на 31.12.2021 убыток по сельскохозяйственному страхованию на сумму 1,8 млн. рублей, на указанную сумму сформирован РЗНУ.</p> <p>В целях получения оценки РПНУ по резервной группе «Прочее» по состоянию на 31.12.2021 вышеуказанные заявленные, но неурегулированные убытки не включаются в рассмотрение.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменен.</p> <p>Договоры, принятые от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» при оценивании РУ на 31.12.2021 рассматриваются совместно с договорами, заключенными Обществом (при оценивании РУ на 31.12.2020 – обособлено). Эффект от изменения группировки данных не оценивается как существенный.</p>

Предположения, применяемые для оценки РУУ, приведены в пункте 3.6 настоящего документа.

В случае если расчетная величина резервов выражена в валюте, отличной от российского рубля, оценка страховых обязательств Общества производится по курсу на отчетную дату.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

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

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 (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

#### ***Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)***

Расчет РНП 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.

Заключенных договоров страхования, вступивших в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, по данным Общества, в существенном объеме, нет.

#### ***Методы оценивания резерва убытков (РУ)***

Оценка РУ проводится в целом для заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

#### ***Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)***

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но неурегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, полученной от Общества и установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

#### ***Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)***

Оценка РПНУ производится следующими актуарными методами:

- 1) метод цепной лестницы;

- 2) метод ожидаемой убыточности;
- 3) метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- 4) метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- 5) экспертный метод;
- 6) комбинированный метод.

При расчете РПНУ принято решение о применении кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках. Расчеты 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 и т.д.

### ***Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)***

В расчете резерва РУУ учитываются прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам.

Прямые расходы на урегулирование убытков распределяются по резервным группам исходя из соотношения соответствующих расходов с конкретными убытками по договорам страхования, относящимся к соответствующим группам.

Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по резервным группам, пропорционально оплаченным за период анализа убыткам по договорам страхования, относящимся к соответствующим группам.

Величина РУУ оценивается по следующей формуле:

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

Значение коэффициента РУУ(%<sub>РУУ</sub>) по всем резервным группам, кроме ОСАГО, определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы, как отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Значение коэффициента РУУ(%<sub>РУУ</sub>) по всем резервной группе ОСАГО определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы, как максимальное значение квартального показателя «отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков» за 2021 год (в отношении прямых и косвенных расходов отдельно), что отражает динамику %<sub>РУУ</sub> и выше коэффициента РУУ, оцененного как отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

### ***Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)***

Необходимость формирования РНР возникает в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по будущим событиям.

При наличии неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату договоров страхования, если такой договор не может быть расторгнут Обществом в одностороннем порядке, величина премии по таким договорам для целей оценки РНР учитывается в составе РНП, а величина комиссии и отчислений в случаях, предусмотренных законодательством, в составе ОАР.

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня дохода по суброгации и регрессам. Учитывая, что структура страхового портфеля Общества,

тарифная и андеррайтинговая политики, условия договоров страхования, связанные со страховом риском, в 2021 году не претерпели значительных изменений, уровень затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, оцененный за год, предшествующий отчётной дате, может быть использован в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

С целью определения относительно заработанной страховой премии уровня затрат на сопровождение договоров страхования в состав расходов на сопровождение договоров принимаются общехозяйственные расходы, включая заработную плату сотрудников, расходы по аренде, стоимость услуг банков и др.

В случае если выявлено, что величины РНП недостаточно для исполнения обязательств по будущим событиям, то дефицит резерва списывается из величины отложенных аквизиционных расходов (ОАР). Проверка достаточности РНП проводится на базе показателей нетто-перестрахования для совокупного страхового портфеля Общества.

В случае если сумма дефицита больше величины ОАР, то ОАР не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной резервной группе. Такое дополнительное обязательство отражается как резерв неистекшего риска.

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- РНП - резерв незаработанной премии, нетто от перестрахования;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование (нетто от перестрахования);
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы, нетто от перестрахования.

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

С целью осмотрительного учета возможных изменений структуры страхового портфеля и андеррайтинговой политики Общества в части страхования ОСАГО для целей определения целесообразности формирования РНР параметр КУ оценивается в порядке, приведенном в таблице (Таблица 5).

Таблица 5 Оценивание коэффициента убыточности для целей проверки достаточности РНП

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
1.ДМС	КУ оценивается по данным об убыточности, с учетом развития, за 2021 год.
2.НС	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части НС</i> Убыточности заработанной страховой премии оценена на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%). <i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» - КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчётной дате.</i>
3.КАСКО	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО</i> В 2021 году наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита». Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2021 году в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, в качестве КУ для целей проверки достаточности РНП на 31.12.2021 принята оценка КУ определенная как среднее значение за 2020 год, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2021 год. <i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» - КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчётной дате, что не противоречит наблюдаемой убыточности за 2019-2021 гг.</i>

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
	Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам
4.ОСАГО	<p><i>По договорам ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью</i> - КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной, с учетом развития убытков, за 2021 год.</p> <p><i>По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда – по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов, скорректированной на коэффициент 1,08, который отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей, произведенные в 2021 году (с учетом сведений, представленных НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу). Оценка влияния на основные показатели системы возможной отмены учета износа при определении размера возмещения», на семинаре актуариев в январе 2022 года).</p> <p><i>По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда – по договорам страхования, реализованным через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>КУ оценивается в размере КУ, определенного для 4 квартала 2021 года, что является осмотрительной оценкой.</p> <p>Коэффициент убыточности по договорам ОСАГО оценен как средневзвешенное значение вышеуказанных показателей и скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам и сальдо будущих денежных потоков по урегулированию исходящего ПВУ.</p>
5.Прочее	КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчетной дате

### ***Методика распределения обязательств по срокам исполнения***

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты). Поскольку большая часть обязательств Общества – краткосрочные, проводится детализация краткосрочных обязательств по периодам их исполнения – до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета, с целью упрощения расчетов, временного интервала между страховым случаем и его оплатой. Проведенное сопоставление активов и обязательств Общества по срокам их реализации подтверждает отсутствие необходимости применения менее консервативного подхода.

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

Перестраховочная политика Общества формируется в целях эффективной финансовой защиты страхового портфеля, обеспечения надежных гарантий выполнения своих обязательств перед страхователями и с учётом отраслевой специфики застрахованных рисков и объектов.

Во исполнение положения Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Обществом заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО «РНПК». Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества в 2020 году на период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г. представлена в таблице (Таблица 6).

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- Страховое Публичное Акционерное Общество «Ингосстрах»
- Акционерное общество "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ";
- АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания»;
- Акционерное общество "РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО";
- Общество с ограниченной ответственностью "АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ";
- Страховое акционерное общество "ВСК".

Таблица 6 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Эксцедент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
Перестрахование имущества юридических и физических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	Секция 1 - 120 000 000 рублей(договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	Секция 1 - 10 000 000 руб. Секция 2 - 4 000 000 рублей.	Секция 1 - максимально 110 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета Секция 3 - максимально 46 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	Секция 1 - 100% приоритета (10 000 000 рублей) по одному риску; Секция 2 - 100% приоритета (4 000 000 рублей) по одному риску.	АО "Русское перестраховочное общество" Секция 1 - 90% от эксцедента сумм, но не более 99 000 000,00 рублей по одному риску Секция 2 - 90% от эксцедента сумм, но не более 41 400 000 рублей по одному риску
		Секция 2 - 50 000 000 рублей				АО "Российская национальная перестраховочная компания" Секция 1 - 10% от эксцедента сумм, но не более 11 000 000 рублей по одному риску Секция 2 - 10% от эксцедента сумм, но не более 4 600 000 рублей по одному риску
Перестрахование имущества юридических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	120 000 000 рублей( кроме договоров страхования, заключенных Томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	6 000 000 руб.	максимально 114 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	100% приоритета (6 000 000 рублей) +8% в эксцеденте (максимально 15 120 000 рублей) по одному риску;	АО "Российская национальная перестраховочная компания" 18,94% от эксцедента сумм, но не более 21 591 600,00 рублей по одному риску
						СПАО "Ингосстрах" 20 % от эксцедента сумм, но не более 22 800 000,00 рублей по одному риску
						АО "Объединенная страховая компания" 14,91 % от эксцедента сумм, но не более 16 997 400,00 рублей по одному риску
						ПАО "САК "Энергогарант" 13,15 % от эксцедента сумм, но не более 14 991 000,00 рублей по одному риску
						ООО "GROSS INSURANCE" (Узбекистан) - 15 % от эксцедента сумм, но не более 17 100 000,00 рублей по одному риску
АО «СК «ПАРИ» 10 % от эксцедента сумм, но не более 11 400 000,00 рублей по одному риску						
Перестрахование средств наземного транспорта	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	10 000 000 рублей по каждому транспортному средству(договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	3 000 000 рублей по каждому транспортному средству	Максимально 7 000 000 рублей по каждому транспортному средству.	100% приоритета (3 000 000) рублей по каждому транспортному средству	АО "Русское перестраховочное общество" 90% от эксцедента сумм, но не более 6 300 000 рублей по каждому транспортному средству
						АО "Российская национальная перестраховочная компания" 10% от эксцедента сумм, но не более 700 000 рублей по каждому транспортному средству

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Экспедент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов, осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом.	Пропорциональный, квотный	1) 33 000 000 рублей			1.1) 0 - 1 000 000 рублей - 100% 1.2) от 10 000 000,01 - 10 000 000 руб. – 33% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 16%, но не более 5 280 000 рублей	АО "Российская национальная перестраховочная компания" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 20% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 20 %, но не более 6 600 000,00 рублей
						АО "Русское перестраховочное общество" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 30% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 30%, но не более 9 900 000,00 рублей
						АО "Объединенная страховая компания" 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 20%, но не более 6 600 000,00 рублей
						ПАО "САК "Энергогарант" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 7% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 7%, но не более 2 310 000,00 рублей
						ООО СК «Паритет СК» (период с 01.01.2021 по 29.09.2021) 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 10% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 7%, но не более 2 310 000,00 рублей
						АО «СК «ПАРИ» (период с 30.09.2021 по 31.12.2021) 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 10% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 7%, но не более 2 310 000,00 рублей
		2) 1 500 000 долл.США по каждой перевозке по каждому транспортному средству			2.1) 0 – 100 000 долларов США. – 100% 2.2) от 100 000,01 но не более 340 050 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству	ООО "Российская национальная перестраховочная компания" 2.2) от 100 000,01 долларов США – 22% но не более 300 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству
						АО "Русское перестраховочное общество" 2.2) от 100 000,01 долларов США – 30% но не более 450 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству
						АО "Объединенная страховая компания" 2.2) от 100 000,01 долларов США – 15% но не более 225 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству
						ПАО "САК "Энергогарант" 2.2) от 100 000,01 долларов США – 7% но не более 105 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству
						ООО СК «Паритет СК» (период с 01.01.2021 по 29.09.2021) 2.2) от 100 000,01 долларов США – 3,33% но не более 49 950,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству
						АО «СК «ПАРИ» (период с 30.09.2021 по 31.12.2021) 2.2) от 100 000,01 долларов США – 3,33% но не более 49 950,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству

В 2021 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и не подпадающие под действие облигаторных договоров, подлежат факультативному перестрахованию в компаниях, имеющих лицензию на перестрахование и соответствующий рейтинг (АО «РНПК», АО «Русское перестраховочное общество», ООО «Абсолют Страхование», САО «ВСК», АО «Объединенная страховая компания» и др.).

### Расчет доли перестраховщиков в РНП (РНП<sup>Re</sup>)

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

### Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ (РЗНУ<sup>Re</sup>)

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

### Расчет доли перестраховщиков в РПНУ (РПНУ<sup>Re</sup>)

Получение оценки доли перестраховщиков в РПНУ по каждой резервной группе проводится исходя из коэффициента участия перестраховщиков в выплатах за, рассчитанного за 2021 год. Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в выплатах. Расчет приведен в таблице (Таблица 7).

Таблица 7. Расчет РПНУ<sup>Re</sup>

Резервная группа/показатель	Выплаты за 2021 год	Доля перестраховщиков в выплатах за 2021 год	% Re	РПНУ	РПНУ <sup>Re</sup>
4 КАСКО (договоры, кроме заключенных на условиях продукта «Автозащита»)	70 523	4 385	6.22%	2 255	<b>140</b>
5 ПРОЧЕЕ	20 343	2 755	13.54%	8 277	<b>1 121</b>
Иные (доля перестраховщиков в выплатах за 2021 год = 0)					<b>0</b>

Учитывая несущественность расчетного значения РПНУ<sup>Re</sup> (менее 1,3 млн. рублей), дополнительный анализ адекватности полученной оценки не проводится.

### Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю, так как участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не характерно для большинства договоров исходящего перестрахования Общества.

### Порядок и результаты проверки доли перестраховщиков в страховых обязательствах на возможность получения будущих доходов

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, в страховых резервах отсутствует.

### Методика распределения доли перестраховщиков страховых резервах по срокам реализации

Доля перестраховщиков в резерве убытков распределяется по срокам реализации пропорционально соответствующему резерву. Доля перестраховщиков в обязательствах по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов РНП и РНР, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия перестраховочного покрытия.

### 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.

Сумма будущих поступлений вследствие прошлых событий по суброгации и регрессам (ПСР) оценивается по резервным группам, в рамках которых существует

стабильная практика Общества по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка ПСР проводится методом, аналогичным методу Борнхьюттера-Фергюсона, с использованием данных о размере поступлений, агрегированных по кварталу наступления страхового случая и кварталу получения, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по кварталу наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по неначисленным требованиям, за оценку ПСР принимается разность оценки, полученной по каждому кварталу наступления страхового случая вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, отнесенной к соответствующему кварталу наступления страхового случая. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

Оценка ПСР проводится по линиям бизнеса ОСАГО и КАСКО отдельно. В рамках иных линий бизнеса практика Общества не характеризуется регулярным получением суброгаций и регрессов и данные для получения адекватной оценки отсутствуют. Распределение величины ПСР по срокам поступления денежных средств проводится с учетом коэффициентов развития соответствующих поступлений.

Установлено, что поступления по суброгации и регрессам в 2021 году по событиям, произошедшим до 31.12.2020 оказались существенно выше ПСР и дебиторской задолженности по ПСР, сформированных на 31.12.2020, что объясняется поступлениями суброгаций по КАСКО по договорам, заключённым на условиях продукта «Автозащита», возможность получения которых не учтена при проведении актуарного оценивания по итогам 2020 года. По результатам анализа данных для расчета ПСР на 31.12.2021 аналогичной ситуации в 2020 году не ожидается.

Исходя из практики Общества, на 31.12.2021 доля перестраховщиков в ПСР не формируется.

Данные о поступлениях имущества и (или) его годных остатков вследствие прошлых событий не позволяют получить устойчивую оценку будущих поступлений годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе начисленного вознаграждения за заключение договора страхования и предусмотренных законодательством отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат. В сравнении с обязательным актуарным оцениванием деятельности Общества по итогам 2020 года метод расчета ОАР изменен (на 31.12.2020 учтены обстоятельства не вполне корректного отражения комиссионного вознаграждения по резервным группам. Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.6 настоящего документа).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования методом *pro rata temporis* исходя из суммы начисленной комиссии и дат начала и окончания перестраховочного покрытия.

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится аналогично распределению по срокам погашения РНП и РНП<sup>Re</sup>.

### **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.**

Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части

полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (достаточность РНП) приведен в пункте 3.6 настоящего документа.

Процедура проверки адекватности основана на сопоставлении размеров страховых резервов Общества с оценкой страховых обязательств, полученной при проведении настоящего актуарного оценивания.

В случае если

- оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит значительно величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и
- оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, не является значительно меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

делается вывод об адекватности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания целью анализа активов Общества является обеспечение надежности вывода о возможности Общества по состоянию на отчетную дату выполнить свои финансовые обязательства.

В рамках настоящего оценивания выделяются активы, оценка стоимости которых проводится актуарием (ОАР, ПСР, доля перестраховщиков в страховых резервах) и активы, оценка стоимости которых предоставляется Обществом. В отношении активов сведения о стоимости которых предоставлены Заказчиком, с учетом результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводятся дополнительные контрольные процедуры в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов на предмет непротиворечивости, внутренней согласованности, полноты и достоверности.

Распределение по срокам реализации активов и обязательств, оценка которых не проводится актуарием в рамках настоящего актуарного оценивания, представляется Обществом. Учет временной стоимости денег при рассмотрении активов обязательств Общества не проводится, так как в большинстве случаев соответствующие показатели – краткосрочные. Группировка активов проводится исходя из их природы, ликвидности и структуры бухгалтерского баланса Общества.

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договора страхования часть расходов на их приобретение. Отложенные аквизиционные доходы представляют собой соответствующую неистекшему на отчетную дату сроку договора исходящего перестрахования часть получаемого от перестраховщиков вознаграждения за передачу риска. В соответствии со сложившейся практикой ОАР рассматриваются в составе активов Общества, прекращение признания которых компенсирует часть прибыли от прекращения признания РНП, ОАД - в составе обязательств Общества, прекращение признания которых компенсирует часть убытка от прекращения признания РНП<sup>Re</sup>.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности

страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания такие активы не учитываются.

В покрытие обязательств, в том числе по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации, не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не относящаяся к страховым операциям и накопленному доходу по финансовым инструментам;
- 4) основные средства и инвестиционное имущество, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы.

Согласно пояснению Общества, активы под обременением (ипотека, залог, арест), по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

#### **Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов**

##### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность подлежит рассмотрению посредством анализа следующих аналитических материалов, аудит которых по состоянию на отчетную дату проведен в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества:

- реестр дебиторской задолженности;
- методика расчета и расчет резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования (кроме окончивших действие на отчетную дату) и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, включая незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, по расчетам по прямому возмещению убытков, принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков проверяется на адекватность посредством рассмотрения сумм, полученных по итогам нескольких клиринговых сессий.

Нестраховая дебиторская задолженность, не относящаяся к дебиторской задолженности по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу, в рамках актуарного оценивания для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Структура страховой дебиторской задолженности Общества на сумму 289 млн. рублей по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. Структура дебиторской задолженности Общества по статьям, по которым она принимается для целей покрытия обязательств

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	4.22%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0.23%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	8.43%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	34.91%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	52.21%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу представляет собой начисленные проценты по депозитам и ценным бумагам, включается в стоимость соответствующих активов, и принимается в покрытие обязательств Общества.

#### **Денежные средства**

Денежные средства, размещенные в банках, включая депозиты, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2021 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства и депозиты (включая компонент дебиторской задолженности по причитающемуся к получению (начисленному) процентному доходу), приведена в таблице (Таблица 9).

Таблица 9. Структура рейтингов кредитных организаций, в которых, по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства и депозиты

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Доля
Нет		0.01%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	A(RU)	0.04%
	AA(RU)	28.27%
	AA-(RU)	13.25%
	AA+(RU)	37.40%
	AAA(RU)	21.04%
<b>Итого</b>		<b>100.00%</b>

Величина денежных средств в кассе по состоянию на отчетную дату составляет 49 тыс. рублей. Права требования по денежным обязательствам к брокерам из договоров о брокерском обслуживании составляют 67 тыс. рублей.

Денежные средства, размещённые в банках, принимаются в покрытие страховых обязательств в полном объеме, поскольку сумма денежных средств, размещенная в кредитных организациях с рейтингом, не позволяющем принимать соответствующие активы в покрытие страховых обязательств, незначительна.

#### **Ценные бумаги**

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика в соответствии с требованиями нормативных актов.

Достоверность информации о наличии и стоимости ценных бумаг, которыми владеет Общество, подтверждается заявлением Общества, результатами аудита финансовой отчетности и проверяется посредством проведения контрольных процедур, приведенных в разделе 3.3 настоящего документа. В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивалась документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимались для целей актуарного оценивания.

Ценные бумаги, удерживаемые Обществом, представляют собой долговые ценные бумаги нефинансовых организаций следующих эмитентов:

- Публичное акционерное общество «Мобильные телесистемы»;
- Публичное акционерное общество «Мостотрест»;
- Публичное акционерное общество «ПИК-специализированный застройщик».

Учитывая события геополитического характера, срок реализации указанных активов, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается согласно графику погашения (не учитывается сценарий продажи ценных бумаг в связи с риском снижения стоимости).

Учитывая события геополитического характера после отчетной даты следует отметить риск снижения рыночной стоимости ценных бумаг. При этом реализация указанного риска не окажет влияния на выводы по итогам настоящего актуарного оценивания.

#### ***Недвижимое имущество***

Объекты недвижимого имущества, по данным, отраженным в Отчете о составе и структуре активов (Код формы по ОКУД 0420154) Общества на отчетную дату, проверялись на обременение по данным Интернет-ресурса Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр) «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online» <https://lk.rosreestr.ru/eservices/real-estate-objects-online>. Проверка проводилась по кадастровому номеру. Активы, находящиеся под обременением, не принимаются в покрытие средств страховых резервов, активы, находящиеся под арестом, исключаются из рассмотрения. По состоянию на отчетную дату недвижимое имущество, находящееся под обременением (арест, залог, ипотека), по данным Общества, отсутствует.

Стоимость недвижимого имущества для целей покрытия обязательств принимается в размере, допустимом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». При этом рассматриваются результаты независимой оценки, отраженной в отчетах, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», содержащих оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату.

По результатам анализа динамики инвестиционного портфеля Общества установлено, что в 2019 и 2020 годах приобретен ряд объектов недвижимого имущества, экономическая целесообразность указанных сделок для Общества не является очевидной. В 2021 году некоторые объекты недвижимости были реализованы Обществом.

Стоимость недвижимого имущества принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. При этом с учетом результатов, указанных в разделе 4 настоящего документа, непринятие недвижимого имущества в покрытие не окажет влияния на выводы по результатам настоящего актуарного оценивания.

#### ***Основные средства***

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 32 643 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 10) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 10. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. рублей
Права пользования по договору аренды	32 643
Обязательства по аренде	33 753

#### ***Иные сведения***

По результатам анализа отчета Общества о выданных поручительствах, независимых гарантиях и других обеспечениях исполнения обязательств не выявлено действующих потенциальных обязательств, включение которых в рассмотрение повлияет на выводы по результатам актуарного оценивания.

#### 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, их изменения в отчетном периоде.

В таблице (Таблица 11) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам и изменения указанных показателей в отчетном периоде. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 3).

Таблица 11. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого	ОАР	ПСР
		Всего	РПНУ	РЗНУ						
1 ДМС	на 31.12.2020	6 143	5 651	492	95	36 969	0	43 207	9 623	0
	<i>изменение</i>	<i>5 120</i>	<i>5 604</i>	<i>-484</i>	<i>119</i>	<i>-7 525</i>	<i>0</i>	<i>-2 286</i>	<i>-5 615</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	11 263	11 255	8	214	29 444	0	40 921	4 008	0
2 НС	на 31.12.2020	18 571	18 061	510	287	259 169	0	278 027	12 648	0
	<i>изменение</i>	<i>4 011</i>	<i>216</i>	<i>3 795</i>	<i>142</i>	<i>92 675</i>	<i>0</i>	<i>96 828</i>	<i>179 787</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	22 582	18 277	4 305	429	351 844	0	374 855	192 435	0
3 ОСАГО	на 31.12.2020	839 341	636 365	202 976	50 847	1 353 402	0	2 243 590	65 420	2 929
	<i>изменение</i>	<i>-38 542</i>	<i>-91 205</i>	<i>52 663</i>	<i>13 340</i>	<i>365 631</i>	<i>0</i>	<i>340 429</i>	<i>17 365</i>	<i>2 148</i>
	на 31.12.2021	800 799	545 160	255 639	64 187	1 719 033	0	2 584 019	82 785	5 077
4 КАСКО	на 31.12.2020	95 725	39 513	56 212	1 782	311 628	0	409 135	218 139	21 683
	<i>изменение</i>	<i>-30 245</i>	<i>-19 503</i>	<i>-10 742</i>	<i>-207</i>	<i>-81 474</i>	<i>0</i>	<i>-111 926</i>	<i>-109 742</i>	<i>-562</i>
	на 31.12.2021	65 480	20 010	45 470	1 575	230 154	0	297 209	108 397	21 121
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2020	23 542	6 392	17 150	1 067	56 298	0	80 907	11 056	0
	<i>изменение</i>	<i>1 833</i>	<i>1 885</i>	<i>-52</i>	<i>-54</i>	<i>15 214</i>	<i>0</i>	<i>16 993</i>	<i>13 473</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	25 375	8 277	17 098	1 013	71 512	0	97 900	24 529	0
<b>Итого</b>	<b>на 31.12.2020</b>	<b>983 322</b>	<b>705 982</b>	<b>277 340</b>	<b>54 078</b>	<b>2 017 466</b>	<b>0</b>	<b>3 054 866</b>	<b>316 886</b>	<b>24 612</b>
	<i>изменение</i>	<i>-57 823</i>	<i>-103 003</i>	<i>45 180</i>	<i>13 340</i>	<i>384 521</i>	<i>0</i>	<i>340 038</i>	<i>95 268</i>	<i>1 586</i>
	<b>на 31.12.2021</b>	<b>925 499</b>	<b>602 979</b>	<b>322 520</b>	<b>67 418</b>	<b>2 401 987</b>	<b>0</b>	<b>3 394 904</b>	<b>412 154</b>	<b>26 198</b>

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату и изменения указанных показателей в отчетном периоде приведены в таблице (Таблица 12).

Таблица 12. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату

Линия бизнеса	Показатель	РУ <sup>Re</sup>			РНП <sup>Re</sup>	Итого	ОАД
		Всего	РПНУ <sup>Re</sup>	РЗНУ <sup>Re</sup>			
1 ДМС	на 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
	<i>изменение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	0	0	0	0	0	0
2 НС	на 31.12.2020	0	0	0	72	72	0
	<i>изменение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	0	0	0	73	73	0
3 ОСАГО	на 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
	<i>изменение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	на 31.12.2021	0	0	0	0	0	0
4 КАСКО	на 31.12.2020	7 900	66	7 834	3 292	11 192	1 144
	<i>изменение</i>	<i>-6 724</i>	<i>74</i>	<i>-6 798</i>	<i>2 294</i>	<i>-4 430</i>	<i>765</i>
	на 31.12.2021	1 176	140	1 036	5 586	6 762	1 909
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2020	7 305	72	7 233	8 479	15 784	3 350
	<i>изменение</i>	<i>-794</i>	<i>1 049</i>	<i>-1 843</i>	<i>3 602</i>	<i>2 808</i>	<i>1 647</i>
	на 31.12.2021	6 511	1 121	5 390	12 081	18 592	4 997
<b>Итого</b>	<b>на 31.12.2020</b>	<b>15 205</b>	<b>138</b>	<b>15 067</b>	<b>11 843</b>	<b>27 048</b>	<b>4 494</b>
	<i>изменение</i>	<i>-7 518</i>	<i>1 123</i>	<i>-8 641</i>	<i>5 897</i>	<i>-1 621</i>	<i>2 412</i>
	<b>на 31.12.2021</b>	<b>7 687</b>	<b>1 261</b>	<b>6 426</b>	<b>17 740</b>	<b>25 427</b>	<b>6 906</b>

Основной объем изменений страховых обязательств Общества связан с тарифной политикой Обществ и учитывает результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2020.

#### 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 проверки достаточности РНП на 31.12.2021 РНР не формируется, РНП оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств. В таблице (Таблица 13) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.6 настоящего документа.

Таблица 13. Расчет РНР

№	Резервная группа	РНП-РНП <sup>Re</sup>	ОАР-ОАД	Ожидаемые будущие убытки	Ожидаемые расходы на сопровождение бизнеса	Ожидаемые расходы на урегулирование убытков	Превышение доходов над расходами	ОАР-списание	- РНР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1.ДМС	29 444	4 008	19 678	2 666	374	2 719		
2	2.НС	351 771	192 433	20 478	31 849	389	106 622		
3	3.ОСАГО	1 719 033	82 785	1 466 401	155 639	117 537	-103 329		
4	4.КАСКО	224 568	106 488	71 272	20 332	0	26 476		
5	5.Прочее	59 432	19 532	13 669	5 381	260	20 590		
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>2 384 248</b>	<b>405 246</b>	<b>1 591 498</b>	<b>215 867</b>	<b>118 560</b>	<b>53 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Неизбежные договоры</i>									
7	1.ДМС	345	152	230	31	4	-73		
8	2.НС	8 594	4 723	1 274	778	24	1 795		
9	3.ОСАГО	23 210	1 098	19 799	2 101	1 587	-1 375		
10	4.КАСКО	1 281	537	919	116	22	-313		
11	5.Прочее	2 691	1 038	619	244	12	779		
<b>12</b>	<b>Итого</b>	<b>36 121</b>	<b>7 548</b>	<b>22 841</b>	<b>3 270</b>	<b>1 649</b>	<b>813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31.12.2021 и на 31.12.2020 Обществом РНР не формируется. Учитывая рост стоимости автомобильных запасных частей, экономическую ситуацию, Обществу следует проводить регулярный мониторинг достаточности страховых тарифов и рассмотреть возможность снижения уровня расходов на заключение договоров страхования.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 3 368 706 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет 3 394 904-26 198=3 368 706 тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 25 427 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 25 427 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы и доля перестраховщиков в них оцениваются как адекватные.

#### 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.

В таблице (Таблица 14) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2020.

Таблица 14. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2020

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2020	Всего выплачено после 31.12.2020 по событиям, произошедшим до 31.12.2021 на 31.12.2021	Остаток резерва убытков на 31.12.2021	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2020	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2020	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2020 (в %)
1.ДМС	6 143	4 310	3	4 313	1 830	30%
2.НС	18 571	2 988	1 411	4 399	14 172	76%
3.ОСАГО	839 341	422 356	110 212	532 568	306 773	37%
4.КАСКО	95 725	40 221	5 207	45 428	50 297	53%
5.Прочее	23 542	4 010	9 932	13 942	9 600	41%
<b>Итого</b>	<b>983 322</b>	<b>473 885</b>	<b>126 765</b>	<b>600 650</b>	<b>382 672</b>	<b>39%</b>

В таблице (Таблица 15) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 не установлено недостатка резерва убытков для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Таблица 15. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020

Наименование показателя	Брутто от перестрахования				Нетто от перестрахования			
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	273 956	356 180	700 980	983 323	260 640	351 481	697 233	968 118
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:								
31.12.2018	119 228	-	-	-	111 813	-	-	-
31.12.2019	137 779	229 747	-	-	130 015	229 356	-	-
31.12.2020	143 757	264 676	481 321	-	135 993	264 285	480 575	-
31.12.2021	144 618	269 710	524 791	473 885	136 853	269 319	524 045	471 031
Остаток резервов, переоцененный на отчетную дату								
31.12.2021	575	4 571	35 028	126 765	575	4 571	34 775	121 084
Обязательства, переоцененные на отчетную дату								
31.12.2021	145 193	274 281	559 820	600 650	137 778	274 240	558 820	592 115
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>128 763</b>	<b>81 899</b>	<b>141 160</b>	<b>382 673</b>	<b>122 862</b>	<b>77 241</b>	<b>138 413</b>	<b>376 003</b>
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах</b>	<b>47%</b>	<b>23%</b>	<b>20%</b>	<b>39%</b>	<b>47%</b>	<b>22%</b>	<b>20%</b>	<b>39%</b>

Избыток сформированного резерва убытков на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 обусловлен, преимущественно, предположениями, лежащими в основе метода формирования резерва убытков в рамках резервных групп «3. ОСАГО» и «4. КАСКО».

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам приведена в таблице (Таблица 11). По состоянию на отчетную дату оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам составляет 26 198 тыс. рублей.

Оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится. Методы оценивания указанных показателей приведены в разделе 3 настоящего документа.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2021 приведены в таблице (Таблица 11). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАР составляет 412 154 тыс. рублей.

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов по состоянию на 31.12.2021 приведены в таблице (Таблица 12). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАД составляет 6 906 тыс. рублей.

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

В рамках определения стоимости активов Общества и структуры обязательств ПСР, ОАР и ОАД рассматриваются следующим образом:

- В соответствии со сложившейся практикой для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества ОАР рассматриваются в составе активов и амортизируются аналогично заработанной премии;
- В соответствии со сложившейся практикой, для обеспечения сопоставимости с финансовой отчетностью Общества, ОАД рассматриваются в составе обязательств и амортизируются аналогично заработанной премии по исходящему перестрахованию;
- ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

### Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 16) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 16. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	3 779 173	3 779 057	3 779 057
Ценные бумаги	65 972	65 972	65 972
Дебиторская задолженность по страховым операциям	288 780	56 027	231 136
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 260	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 427	25 427	25 427
Недвижимое имущество	320 885	0	250 753
Отложенные аквизиционные расходы	412 153	412 153	412 153
Нематериальные активы	41	0	0
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	32 643	0	32 643
Основные средства, кроме недвижимого имущества	1 374	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	23 035	0	0
Отложенные налоговые активы	177 175	0	0
Прочие активы	11 466	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 157 384</b>	<b>4 338 636</b>	<b>4 797 141</b>

### Структура обязательств

Структура обязательств Общества с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР приведена в таблице (Таблица 17).

Таблица 17. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	3 394 904
ПСР	-26 198
ОАД	6 906
Кредиторская задолженность по страховым операциям	209 179
Обязательства по аренде (МСФО 16)	33 753
Прочие резервы и обязательства	246 672
<i>в том числе РПВУ</i>	12 899
<b>Итого</b>	<b>3 865 216</b>

Так как Общество несет расходы по нулевым требованиям, когда является страховщиком потерпевшего, а резерв убытков не отражает такие обязательства, в рамках актуарного оценивания проводится оценка будущих собственных невозмещаемых расходов Общества как страховщика потерпевшего по ПВУ по событиям, наступившим до отчетной даты, оплата которых будет проводиться после отчетной даты (РПВУ). Под РПВУ понимается ожидаемая величина отрицательного финансового результата от деятельности, осуществляемой Обществом как страховщиком потерпевшего, по убыткам произошедшим, но не урегулированным до отчетной даты, заявителем по которым является страхователь Общества, в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]). Оценка РПВУ проводится методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным об операциях ПВУ в части «нулевых требований». Общество формирует РПВУ в составе резервов - оценочных обязательств.

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

В таблице (Таблица 18) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 18. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	4 338 636	4 797 141
Обязательства	3 584 791*	3 865 216
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств</b>	<b>753 845</b>	<b>931 925</b>

\*Страховые обязательства Общества включают:

- Страховые резервы;
- (ПСР);
- ОАД;
- Кредиторская задолженность по страховым операциям.

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 931 925 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 19). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 19. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
<b>Активы принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества</b>				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	2 769 057	950 000	60 000	<b>3 779 057</b>
Ценные бумаги	33 129	28 766	4 077	<b>65 972</b>
Дебиторская задолженность по страховым операциям	205 107	9 088	16 941	<b>231 136</b>
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 905	13 156	1 366	<b>25 427</b>
Права пользования по договору аренды (МСФО 16)	1 631	4 897	26 115	<b>32 643</b>
Отложенные аквизиционные расходы	227 007	185 030	116	<b>412 153</b>
Недвижимое имущество	0	0	250 753	<b>250 753</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 246 836</b>	<b>1 190 937</b>	<b>359 368</b>	<b>4 797 141</b>
<b>Обязательства</b>				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 620 277	1 598 995	149 434	<b>3 368 706</b>
Кредиторская задолженность по страховым операциям	199 902	9 277	0	<b>209 179</b>
Отложенные аквизиционные доходы	2 496	4 398	11	<b>6 905</b>
Прочие резервы и обязательства, включая РПВУ	101 883	131 832	12 957	<b>246 672</b>
Обязательства по аренде (МСФО 16)	2 742	4 897	26 115	<b>33 754</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 927 300</b>	<b>1 749 399</b>	<b>188 517</b>	<b>3 865 216</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств</b>	<b>1 319 536</b>	<b>-558 462</b>	<b>170 851</b>	<b>931 925</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)</b>	<b>1 319 536</b>	<b>761 074</b>	<b>931 925</b>	<b>931 925</b>

По данным таблицы (Таблица 19) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от 1 до 4 кварталов, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в пределах 1 квартала. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

В таблице (Таблица 20) приведено сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации. Показатели, отраженные в таблице (Таблица 20), выражены в тысячах российских рублей.

Таблица 20. Сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации

Показатель	Показатели, номинированные в долларах США	Показатели, номинированные в Евро
<b>Активы</b>		
Денежные средства, депозиты	217 893	561
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	162	0

Показатель	Показатели, номинированные в долларах США	Показатели, номинированные в Евро
Дебиторская задолженность по страховым операциям	51	0
<b>ИТОГО</b>	<b>218 106</b>	<b>561</b>
<b>Обязательства</b>		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	316	0
Кредиторская задолженность по страховым операциям	460	0
<b>ИТОГО</b>	<b>776</b>	<b>0</b>
<b>Превышение стоимости активов над суммой обязательств</b>	<b>217 330</b>	<b>561</b>

По данным таблицы (Таблица 20) наблюдается превышение стоимости валютных активов над суммой обязательств в размере 218 млн. рублей. Риск неисполнения Обществом имеющих место на отчетную дату обязательств, номинированных в иностранной валюте, вследствие адекватных (в пределах 30%) изменений валютных курсов, не установлен. По результатам сопоставления валютных активов и обязательств не установлено существенных валютного и процентного рисков для Общества.

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

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 средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

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

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 10%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 10%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%.

В таблицах (Таблица 21-Таблица 24) представлены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений/предположений.

Таблица 21 Результаты анализа чувствительности РУ к изменениям допущений/предположений

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
1.ДМС	-1 126	1 126	-1 554	2 480
2.НС	-1 902	1 902	-1 936	2 068
3.ОСАГО	-78 052	78 052	-63 345	63 345
4.КАСКО	-2 274	2 274	-6 496	7 129
5.Прочее	-1 075	1 075	-1 265	1 489
<b>ИТОГО</b>	<b>-84 430</b>	<b>84 430</b>	<b>-74 596</b>	<b>76 511</b>

Таблица 22. Результаты анализа чувствительности доли перестраховщиков в РУ к изменениям допущений/предположений

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
4.КАСКО	-31	31	-108	108
5.Прочее	-146	146	-171	202
<b>ИТОГО</b>	<b>-177</b>	<b>177</b>	<b>-279</b>	<b>310</b>

Таблица 23. Результаты анализа чувствительности РНР к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент убыточности		Коэффициент неаквизиционных расходов	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
РНР	0	0	0	0
ОАР	0	-119 565	0	0

Таблица 24 Результаты анализа чувствительности РУУ к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент расходов на урегулирование убытков	
	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения		
1.ДМС	-21	21
2.НС	-43	43
3.ОСАГО	-6 419	6 419
4.КАСКО	-158	158
5.Прочее	-101	101
<b>Итого</b>	<b>-6 742</b>	<b>6 742</b>

Чувствительность показателя ПСР к изменениям допущений/предположений незначительна.

Состав предположений, с которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим периодом, не изменен.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика расчета ОАР, в сравнении с прошлым периодом, изменена, что связано с устранением Обществом недостатков в учете комиссионного вознаграждения. Методика проверки достаточности РНП в сравнении с прошлым периодом не претерпела изменений.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не проводилось. Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменений используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в таблице (Таблица 4) в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ, ПСР и допущения не изменились.

Метод расчета доли перестраховщиков в РУ не изменен. Методы оценивания ОАД, доли перестраховщиков в РНП не изменились, доли перестраховщиков в РУУ, РНР, ПСР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2021 и 31.12.2020 не формируются.

## 5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и возможности их выполнения в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Анализ активов проводится на основе сведений, предоставленных Обществом и полученных из открытых источников. Основные принципы анализа активов Общества изложены в пункте 3.11 настоящего документа.

Необходимым условием для вывода о возможности исполнения на отчетную дату Обществом своих финансовых обязательств, является непревышение стоимости финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 19) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 19) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки и с учетом результатов проверки достаточности РНП.

### **Вывод**

По итогам проведенного актуарного оценивания деятельности Общества по состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить свои финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценкой, обязательства по произошедшим убыткам оценены с учетом результатов проверки достаточности. Таким образом, произведенная оценка величины страховых обязательств на 31.12.2021 является адекватной.

По полученной от Общества информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2021 планируется отражение величины страховых резервов в соответствии с полученными в рамках настоящего актуарного оценивания результатами.

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

1) Наступление события, влекущего ряд крупных выплат, по договорам имущественного страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.

2) Рост активности заявления убытков по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью потерпевших.

3) Изменения практики урегулирования убытков, связанные с порядком организации экспертиз, подготовки юридической документации, приводящие к возникновению претензий потребителей страховых услуг Общества.

4) Изменения практики урегулирования убытков и предъявления требований к Обществу посредством клиринга страховщиков – участников Соглашения о прямом возмещении убытков.

5) Рост количества мотивированных обращений потребителей страховых услуг Общества к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Указанное обстоятельство может оказать негативное влияние на уровень расходов Общества по урегулированию претензий, но при этом привести к сокращению судебных расходов.

6) Изменение справочников РСА стоимости автомобильных запасных частей, что может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.

7) Рост убыточности по договорам страхования ОСАГО, реализованных посредством системы «Е-Гарант», что, учитывая наблюдаемый во 2 полугодии 2021 года рост количества договоров, может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.

8) Рост уровня административных расходов.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость финансовых активов Общества.

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

Общество подвержено риску, связанному с участием в системах продаж полисов, организованных РСА («Единый Агент» и «Е-Гарант»). Обществу рекомендуется рассмотреть возможность осуществления мониторинга и анализа потенциальных изменений в правилах выбора страховщиков при реализации полисов в системах продаж полисов, организованных РСА, и своевременную разработку стратегии минимизации убытков. Учитывая во 2 полугодии 2021 года рост количества договоров, реализованных посредством системы «Е-Гарант», Обществу рекомендуется рассмотреть возможность мониторинга достоверности информации, оказывающей влияние на степень риска, отраженной в таких договорах.

Учитывая положения законопроекта №25618-8 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», в 2022 году планируется введение в действие перестраховочного пула по ОСАГО. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования стратегии с учетом критериев передачи договоров страхования ОСАГО в перестраховочный пул, при этом учитывать стоимость расходов на урегулирование убытков по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул.

В рамках требований Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество с сентября 2020 года обеспечивает тарификацию по ОСАГО исходя из актуарной и экономической обоснованности для деятельности Общества, в зависимости от факторов, оказывающих, по мнению Общества, влияние на стоимость риска. Обществу рекомендуется продолжать проводить регулярный мониторинг тарифной политики и учитывать динамику стоимости автомобильных запасных частей.

Учитывая рост стоимости автомобильных запасных частей и макроэкономическую ситуацию, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики и проведения инвестиционной политики, направленной на получение адекватного росту стоимости обязательств вследствие макроэкономических процессов инвестиционного дохода.

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

1) Рекомендуется рассмотреть возможность пересмотра объектов недвижимого имущества с целью реализации объектов, не отвечающих потребностям Общества.

2) Рекомендуется рассмотреть возможность обеспечить корректный и точный учет сумм комиссионного вознаграждения по каждому договору страхования.

3) Рекомендуется рассмотреть возможность в рамках инвестиционной и перестраховочной политик учитывать геополитическую ситуацию в мире, оказывающую влияние на курсы иностранных валют и рыночную стоимость ценных бумаг.

4) Рекомендуется продолжать деятельность, направленную на повышение качества учета комиссионного вознаграждения.

5) Рекомендуется рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества.

6) Рекомендуется рассмотреть возможность исполнения рекомендаций, указанных в пункте 5.4 настоящего документа.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания:

1) Рекомендуются рассмотреть возможность увеличения доли страхования, отличного от ОСАГО.

2) Рекомендуются рассмотреть возможность пересмотра объектов недвижимого имущества с целью реализации объектов, не отвечающих потребностям Общества.

3) Рекомендуются рассмотреть возможность обеспечить корректный и точный учет сумм комиссионного вознаграждения по каждому договору страхования.

4) Рекомендуются рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества.

5) Рекомендуются рассмотреть возможность осуществления мониторинга и анализа потенциальных изменений в правилах выбора страховщиков при реализации полисов в системах продаж полисов, организованных РСА, и своевременную разработку стратегии минимизации убытков.

6) Рекомендуются проводить регулярный мониторинг тарифной политики и учитывать динамику стоимости автомобильных запасных частей.

7) Рекомендуются рассмотреть возможность снижения уровня расходов на заключение договоров страхования и проведения инвестиционной политики, направленной на получение инвестиционного дохода в большем объеме, чем возможно получение соответствующего дохода от размещения денежных средств на банковских депозитах.

По данным Общества, рекомендации 1,3 исполнены; рекомендации 2,7 - на стадии исполнения; рекомендация 5,6 – исполняется в процессе планирования бизнеса, рекомендация 4 – не исполнена.