

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
Акционерного общества «Боровицкое страховое общество»
В 2021 ГОДУ**

**Ответственный актуарий
А.В. Сафонов**

Москва 2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	5
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	5
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
2.1. Полное наименование организации	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	6
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	6
2.5. Место нахождения.	6
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	7
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	10
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	11
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	12
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	13

3.7.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	18
3.8.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	19
3.9.	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	19
3.10.	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ	19
3.11.	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	21
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	22
4.1.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ 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.	22
4.2.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	22
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.	22
4.4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	24
4.5.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ (ОАР) НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	24
4.6.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ	24
4.7.	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	25
4.8.	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	26
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	27
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.	27
5.2.	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	27
5.3.	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	27



5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	28
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, изменения тарифной и перестраховочной политики организации, осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.	28
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	29



1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Сафонов Андрей Валентинович.

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

114.

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось мной на основании гражданско-правового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате актуарного оценивания, я имел иной гражданско-правовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, за исключением договора о проведении обязательного актуарного оценивания. В соответствии с этим договором я как как актуарий рассчитал резервы организации на 31.03.2021, 30.06.2021, 30.09.2021 и 31.12.2021.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года №35430, 17 июля 2015 года № 38064.

Свидетельство, выданное Сафонову Андрею Валентиновичу о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество».



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

3064

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714034590

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700533145

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 101000, г. Москва, Покровский б-р, д.4/17, стр. 3.

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

Боровицкое страховое общество (далее «Общество») имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3064-03 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление страхования по виду страхования: добровольному имущественному страхованию СИ № 3064 от 25.03.2020г.,
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 3064-03 от 25.03.2020г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими актами:

- Федеральный закон "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" от 02.11.2013 N 293-ФЗ с изменениями и дополнениями.
- Указание Банка России "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" от 18.09.2017 №4533-У.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласован Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни" (утвержден Советом по актуарной деятельности "28"

сентября 2015 года, протокол № САДП-6; согласован Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств" (утвержден Советом по актуарной деятельности "13" февраля 2018 года, протокол № САДП-16; согласован Банком России 21 мая 2018 года № 06-52-4/3659).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования".
- Положение Банка России от 04.09.2015 №491-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
- Актуарный стандарт СРО "Ассоциация гильдия актуариев" "АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ", утвержденный Правлением Гильдии 20.11.2009, редакция от 10.12.2014.

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

Следующие данные были получены от Общества:

1. «Журналы договоров за период, прямое страхование» за 2018 –2021 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования, начисления страховой/перестраховочной премии (взносов), поступления страховой/перестраховочной премии (взносов); Страховой суммы/лимита ответственности; размеров начисленной страховой/перестраховочной премии (взносов), фактически поступившей страховой/перестраховочной премии, начисленного вознаграждения за заключение договора (в % или абсолютное значение), уменьшения страховой премии.
2. «Журналы расторгнутых договоров прямого страхования и выплат возвратов» за период 2018 - 2021 гг.
 - в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, расторжения договора страхования;

Страховой суммы/лимита ответственности; Суммы начисленного возврата; Размера выплаты возврата.

3. «Журнал договоров за период, исходящее перестрахование» за 2018 – 2021 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя по прямому договору; дат начала действия прямого договора, окончания действия прямого договора, досрочного расторжения прямого договора, начисления страховой премии по прямому договору; Страховой суммы/лимита ответственности; Страховой премии прямого договора; Уменьшения страховой премии; Размера начисленного агентского вознаграждения; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Типа договоров перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, расторжения действия договора исходящего перестрахования, начисления перестраховочной премии (взносов); Суммы ответственности переданной; размеров начисленной перестраховочной премии (взносов) и начисленной перестраховочной комиссии; Фактически оплаченная перестраховочная премия.

4. «Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на дату, прямое страхование» на квартальные отчетные даты за 2017 - 2021 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Размера заявленного, но не урегулированного убытка; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное перестрахование); Размера доли перестраховщика в заявленном, но не урегулированном убытке.

5. «Журналы оплаченных убытков, прямое страхование» за 2017 - 2021 гг.

- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Каналов продаж; Регионов; Страхователей (физическое/ юридическое лицо); Типа причиненного ущерба (причинение вреда имуществу или причинение вреда жизни и здоровью);
- с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат начала действия договора страхования/перестрахования, окончания действия договора страхования/перестрахования, наступления страхового случая, заявления о страховом случае, выплаты страхового возмещения, отказа в страховой выплате; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров

- документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка (на дату заявления); Размеров страховой выплаты и отказа в страховой выплате.
6. «Журналы доли перестраховщиков в оплаченных убытках» за 2017 - 2021 гг.
- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп;
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя; дат наступления страхового случая, заявления, страховой выплаты (по прямому договору); Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления и страхового дела; Суммы заявленного убытка; Размера страховой выплаты; Номера договора исходящего перестрахования; Перестраховщика; Вида исходящего перестрахования (облигаторное или факультативное); дат начала действия исходящего перестрахования, окончание действия исходящего перестрахования, начисления страховой выплаты по договору исходящего перестрахования; Размеров доли перестраховщика в Заявленном убытке и доли перестраховщика в оплаченном убытке.
7. «Журналы регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате» за 2017 - 2021 гг.
- с указанием: Полиса ОСАГО потерпевшего; Полиса ОСАГО причинителя вреда; дат события, подачи заявления потерпевшим, направления предварительного уведомления, выплаты, отказа в выплате, выставления требования, оплаты требования Страховщиком причинителя вреда; Предполагаемого размера выплаты (руб.); Суммы выплаты потерпевшему (руб.); Остатка предполагаемой выплаты (руб.); Размера средней суммы возмещения.
8. Отчеты «Прямые расходы УУ» за 2017 - 2021 гг.
- в разрезе: Видов страхования; Типа расхода;
 - с указанием: Полиса; Номера убытка; дат убытка и выплаты; Суммы выплаты; Вида расходов.
9. «Журнал оплаченных суброгационных требований и годных остатков» за 2017 - 2021 гг.
- в разрезе: Линий бизнеса/учетных групп, Страхователей (физическое/ юридическое лицо);
 - с указанием: Номера договора/номера полиса; Страхователя/перестрахователя; дат наступления страхового случая, поступления денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисления доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Страховой суммы/лимита ответственности; Номеров документов заявления, страхового случая и требования; Размеров страховой выплаты, полученных денежных средств по регрессным и суброгационным требованиям или начисленных доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества; Доли перестраховщиков в доходах.
10. Бухгалтерская справка с разбивкой ФОТ административных сотрудников Общества за 2021 год, содержащая информацию о расходах на сопровождение договоров страхования в разбивке по подразделениям Общества.

11. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 71410 за 2021 г. (Прочие доходы и расходы: (25204) Расходы по аренде помещ...; (25202) Страховые взносы в ФФОМ...; (25202) Страховые взносы в ФСС_...; (25202) Страховые взносы в ФСС ...; (25202) Страховые взносы в ПФР ...; (25201) Расходы на оплату труда...).
12. Банковские выписки, выписка из спецдепозитария, выписка из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 20202, 20501, 20601, 20603, 20613.

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

Расчет страховых резервов выполнен на основе информации, предоставленной Обществом в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Обществом заведомо ложной (сфальсифицированной) информации.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

Был проведен анализ данных, в том числе:

- проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров;
- проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов);
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров;

Материальные расхождения не обнаружены.

Данные по расходам Общества в целях расчета резервов брались из журнала прямых расходов на урегулирование убытков, ОСВ по сч. 71410 и из бухгалтерской справки.

Данные предоставлены со всей необходимой для проведения расчета страховых резервов детализацией.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчетов незначительное.

Я выполнил выборочную проверку достоверности информации о финансовых активах Общества. Я запросил у Общества и получил банковские выписки, выписку из

АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», а также выписку из оборотно-сальдовой ведомости по счетам 20202, 20501, 20601, 20603, 20613. Полученные документы подтверждают корректность информации о денежных средствах и депозитах в балансе Общества, а также о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости. Я не проверял качество и ликвидность дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, в том числе дебиторской задолженности страховщиков по прямому возмещению убытков. Сведения о составе, структуре и стоимости иных активов Общества мной не проверялись и были приняты в соответствии с аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2021 год.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Для целей расчета страховых резервов портфель Общества был разбит на 5 резервных групп. Этим обеспечивается выполнение требования пункта 3.2.8 федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», а именно, что «Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна, и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах». Более подробно: было использовано следующее разбиение:

- Личное страхование, включающее следующие учетные группы:
 - учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование», «Страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью трудоустройства»;
 - учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
 - учетная группа 16 «Страхование граждан, выезжающих за рубеж».
- ОСАГО. Данная резервная группа является самой репрезентативной в портфеле, и разбита для целей оценки резерва убытков на резервные подгруппы следующим образом:
 - Убытки по вреду жизни и/или здоровью выделены отдельно. Это соответствует требованию стандарта СРО "Ассоциация гильдия актуариев" "АКТУАРНЫЕ СТАНДАРТЫ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ ИНЫМ, ЧЕМ

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ”, где в разделе 3.2 сказано: «Всюду, где это возможно, данные по вреду имуществу должны рассматриваться отдельно от данных по вреду жизни или здоровью».

- Премии и убытки по вреду имуществу дополнительно разбиты по группам продающих подразделений. Выделены следующие сегменты:
 - Е-Гарант;
 - Подразделения, реализующие продажи полисов в Крыму (далее «Крым»);
 - Прочие продающие подразделения (далее «прочие»).
- Автострахование, включающее учетные группы:
 - учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
 - учетная группа 6 «Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств».
- Страхование профессиональной ответственности, включая страхование ответственности арбитражных управляющих.
 - учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»
 - учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13»
- Имущество и прочее. Эта группа включает:
 - учетную группу 8: «Страхование грузов»;
 - учетная группа 10: «Страхование имущества физических лиц», «Страхование имущества юридических лиц»;
 - учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Последняя группа выглядит не очень однородной с точки зрения развития убытков в ней, но такой выбор объясняется очень небольшим объемом в каждой отдельно взятой учетной группе.

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

Резерв незаработанной премии (далее РНП)

В основе расчета лежит предположение о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. Это предположение не противоречит в первом приближении статистике убытков.

Резерв убытков (далее РУ)

Важное допущение состоит в том, что выбранная сегментация страхового портфеля удовлетворяет цитированным выше требованиям пункта 3.2.8 Федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни". Данное допущение частично основано на опыте предыдущих актуарных оцениваний и частично на результатах интервью с представителями менеджмента Организации.

Второе важное допущение состоит в том, что развитие оплаченных убытков относительно стабильно и будущее развитие может быть спрогнозировано на основе прошлого опыта, с учетом, однако, наличия отклонений как системного (сезонность), так и случайного характера, которые могут быть корректно учтены в прогнозе на основе простых регрессионных моделей. Это допущение в значительной мере подтверждается прошлым опытом актуарных расчетов. Исключение составляет страхование профессиональной ответственности, о котором более подробно будет изложено ниже.

Резерв неистекшего риска (далее РНР)

Общество выполняет проверку адекватности обязательств и расчет РНР в целом по всем линиям бизнеса. Поскольку это не противоречит отраслевым стандартам бухгалтерского учета, для целей данного расчета был выбран тот же принцип. Используются следующие допущения:

Равномерность распределения риска в течение сроков действия договоров страхования;

Тренд снижения убыточности по ОСАГО.

Дополнительные предположения состоят в стабильности процесса расходов (на урегулирование убытков и на сопровождение договоров страхования), что подтверждается историческими данными о расходах.

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

Метод оценки РНР и ОАР.

РНР и ОАР рассчитаны по всем договорам методом "pro rata temporis". Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договоров страхования. Результат расчетов по ОСАГО немного отличается от резерва, рассчитанного в автоматизированной системе расчетов Общества, предположительно вследствие небольшой погрешности методологического характера, связанной с оценкой дополнительных соглашений, оформленных как

полисы с оригинальной датой начала и окончания действия. Однако это расхождение не является материальным (менее 0,5%). По ОСАГО к ОАР, рассчитанным по каждому договору, добавлена величина, составляющая 3% от РНП, чтобы учесть расходы на обязательные отчисления.

Методы оценки РУ.

В соответствии с федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как-то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков» (пункт 3.3.2). При проведении анализа и расчетов я руководствовался этим принципом, используя оценки РЗНУ как вспомогательные для оценки всего резерва убытков в целом. Резервы убытков без учета РРУУ рассчитаны с использованием ряда актуарных методов. Актуарная наилучшая оценка выбрана после анализа результатов всех примененных методов и основана на применении разумного метода, в наибольшей степени, по моему мнению, соответствующего обстоятельствам бизнеса, а также на использовании обоснованных допущений. Примененные методы состояли из:

- Методов, основанных на цепочно-лестничной технике (как классический метод цепной лестницы, так и его модификации, основанные на ином выборе коэффициентов развития),
- Метода Борнхьютера-Фергюсона в применении к оплаченным и состоявшимся убыткам,
- Комбинации указанных методов.

Оценка параметров и выбор метода для наилучшей оценки.

РУ по ОСАГО

Группировка данных об оплаченных и о состоявшихся убытках осуществлялась по кварталам страховых событий и кварталам развития. Число кварталов определялось наличием достоверных данных по резервной подгруппе, и оно в различных подгруппах разное. Максимальное число кварталов не превышает 24. Самая большая «история» развития убытков имеется по сегменту «Прочие» (24 квартала). По другим сегментам были взяты все имеющиеся данные (17 кварталов по вреду жизни/здоровью, 15 кварталов по сегменту «Крым» и 11 кварталов по Е-Гаранту). Указанный выбор объясняется наличием ограничений на данные и не полностью согласуется с требованием федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»: «продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода» (пункт 3.2.3).

Учитывая это обстоятельство, я использовал т.н. «хвостовые» коэффициенты развития, выбор которых не следует непосредственно из имеющихся данных. Это мои экспертные оценки, основывающиеся на опыте оценивания ОСАГО в других организациях. Выбор для каждого сегмента индивидуален: коэффициенты весьма велики для вреда жизни и (или) здоровью и меньше для Е-Гаранта. Хвостовые коэффициенты применяются с 16-го коэффициента по вреду жизни/здоровью и с 9-го коэффициента по Е-Гаранту.

Финальная оценка (наилучшая актуарная оценка) резервов убытков выполнена в соответствии со следующей схемой:

1. Анализируется треугольник развития состоявшихся убытков. Для оценки первого коэффициента развития сегмента «Вред жизни/здоровью» рассматривается регрессионная модель, в которой объясняемой переменной является индивидуальный 1-й коэффициент развития, а объясняющей переменной – отношение суммы убытков календарного квартала после первого квартала развития (элемент первого столбца треугольника развития) к премии, заработанной в соответствующем квартале. Линия регрессии – степенная функция $y = ax^b$. Модель используется для оценки/прогноза будущего первого коэффициента развития. Отличие оцененных таким образом 1-х коэффициентов развития от оценки методом простой цепной лестницы может быть существенным. В пользу примененного подхода говорит статистическая значимость примененной модели: для вреда жизни/здоровью квадрат коэффициента детерминации равен 87,6%. В других резервных подгруппах, поскольку указанная регрессия не являлась значимой, использовалось усреднение последних наблюдаемых коэффициентов с данным номером. Конкретно, для сегмента «Е-Гарант» указанная регрессия не значима и будущий 1-й коэффициент развития оценен в размере среднего значения шести последних наблюдаемых коэффициентов, так как налицо явный тренд снижения 1-х коэффициентов развития. Возможно, понижающий тренд следовало бы продолжить с получением еще более низкой оценки, но я не нашел к тому достаточных оснований. Остальные коэффициенты развития по всем резервным подгруппам оценены либо методом классической цепной лестницы, либо, в случае наличия существенных изменений во временном ряде коэффициентов развития, взято среднее значение наблюдаемых коэффициентов развития за число последних кварталов, которое демонстрирует относительную стабильность наблюдаемых коэффициентов. «Хвостовые» коэффициенты для сегментов «Крым» и «Прочее» оцениваются методом классической цепной лестницы. Для двух других сегментов хвостовые коэффициенты взяты из внешнего источника (это моя экспертная оценка). Применяется цепочно-лестничная техника для предварительной оценки резерва убытков и убыточности поквартально.
2. По подгруппам «Вред жизни, здоровью» и «Е-Гарант» прогнозируется окончательная убыточность посредством усреднения убыточности, оцененной в предыдущем пункте.
3. По подгруппам «Вред жизни, здоровью» и «Е-Гарант» с коэффициентами развития, полученными в пункте 1, и прогнозной окончательной убыточностью,

оцененной в пункте 2, применяется метод Борнхьютера-Фергюсона для получения наилучшей оценки резерва. По остальным двум подгруппам используется цепочно-лестничная техника с коэффициентами развития, полученными в пункте 1.

Описанная схема имеет следующие преимущества:

- Регрессионная модель позволяет учесть случайные колебания в процессе заявления и регистрации убытков, а также сезонные эффекты, если они есть, и получать «наилучшие» оценки коэффициентов развития, наиболее соответствующие информации о развитии убытков.
- Сглаживание убыточности позволяет сгладить влияние случайных факторов на развитие убытков и таким образом отделить до некоторой степени «сигнал» от «шума».
- Дополнительное сглаживание «скачков» в развитии убытков получается за счет применения метода Борнхьютера-Фергюсона.

Оценки суммы окончательных убытков тестировалась на соответствие историческим средним и тенденциям развития этих средних, в соответствии с пунктом 3.9.4 федерального стандарта по резервам: «Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений, или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария».

РУ по группе «Личное страхование»

Данная резервная группа характеризуется довольно быстрым развитием убытков. Для финальной оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Объем заработанных премий велик по отношению к другим резервным группам (кроме ОСАГО) и демонстрирует резкий рост в 4-м квартале 2021г. Это практически всегда означает высокий риск погрешности в оценке резервов. Выбор первого коэффициента развития – среднее последних трех наблюдаемых значений, так как имеется тренд снижения коэффициентов. Остальные коэффициенты тоже оценены с помощью усреднения так же, как в описанном выше алгоритме по ОСАГО. Далее применяется схема, описанная выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники.

РУ по группе «Автострахование»

Эта резервная группа также характеризуется довольно коротким периодом развития убытков (порядка 12 кварталов, согласуется с общей рыночной практикой). Коэффициенты 3-й, 4-й, 8-й, 9-й, 10-й и 12-й несколько меньше единицы, но этим отличием пришлось пренебречь ввиду незначительного объема данных. Заработанная премия мала (порядка 5 - 6 млн. руб. в последних кварталах, но выросла в 4-м квартале 2021 г. до 8,5 млн. руб.), что означает неизбежно высокую волатильность оценок резервов убытков. Особенно велик разброс коэффициентов развития в треугольнике оплаченных

убытков (значения 1-го коэффициента в диапазоне от 1 до 12,9). Поэтому, в этой резервной группе в качестве базы для оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Коэффициенты развития как правило оценены как средние значения наблюдаемых. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением цепочно-лестничной техники.

РУ по группе «Имущество и прочее»

Заработанная премия по этой группе резко выросла (на порядок) в 4-м квартале 2021г. Помимо обычного риска ошибок, связанного с этим ростом, дополнительный риск возникает вследствие того, что рост произошел за счет продукта, ранее практически не продававшегося в скольких-нибудь значимых размерах, и именно покрывающего финансовый риск. Вследствие этого применение методов, связанных с оценками ожидаемой убыточности, проблематично, как, впрочем, и любых других методов. В качестве базы оценки выбран треугольник состоявшихся убытков. Коэффициенты развития оценены как среднее последних наблюдаемых значений, но с исключением фактических значений, меньших единицы, аналогично автострахованию. Финальная оценка получена с помощью подхода, полностью аналогичного описанному выше для ОСАГО, с применением метода Борнхьютера-Фергюсона.

РУ по группе «Профессиональная ответственность»

Возникновение и развитие убытков в этой группе почти целиком обусловлено одним внешним обстоятельством: решением суда в отношении страхования ответственности арбитражных управляющих, полностью изменившим практику признания события страховым. Через короткий временной промежуток после этого судебного решения были заявлены несколько весьма значительных по величине убытков, которые без этого решения не были бы признаны таковыми. Полагая себя вправе иметь для целей оценки резервов свою собственную точку зрения, я считаю, что события, признанные страховыми, не обладали в действительности признаками случайности и непредвиденности для самих арбитражных управляющих. Поэтому общепринятая актуарная практика и применение общепринятых методов не может дать адекватной оценки обязательств. Попытка использовать прошлый опыт, в том числе внешний по отношению к организации (как это было сделано в актуарном заключении по итогам 2020 года), также не даст адекватной оценки, так как прошлое в сложившихся обстоятельствах непригодно для прогнозирования будущего. Таким образом, выбор имелся между плохим и очень плохим подходом к оценке. Я выбрал использование собственных данных Общества.

Последнее полугодие подтвердило сделанное ранее наблюдение, что весь период подверженности риску можно разбить на два существенно различных периода. Первый – от начала страхования до конца 2-го квартала 2019 года. Второй – от 3 квартала 2019 года и до настоящего времени. Хотя решение суда, явившееся

триггером заявления очень больших убытков, касалось всех периодов, однако очень большие убытки были заявлены только по первому периоду. По второму ни одного такого убытка заявлено не было. Объяснения этому факту менеджмент Организации не дал, но поддержал мое предположение, что дело может быть в изменившемся качестве андеррайтинга, которое на первых порах было ниже, чем впоследствии. Это позволило уже полгода тому назад высказать допущение, что по второму периоду не следует ожидать очень больших убытков, заявленных с большим временным лагом. Поэтому применение к этому второму периоду того прогноза развития убытков, который частично уже реализовался для первого периода, будет необоснованным завышением оценки. В результате очень большие 7-й и 8-й коэффициенты развития были оценены как средние арифметические по кварталам, с исключением значения 138,9 у восьмого коэффициента. 14-й коэффициент развития был взят равным единице, а 10-й коэффициент был рассчитан как среднее 9-го – 11-го коэффициентов, рассчитанных методом цепной лестницы.

Далее, как описано выше в разделе про ОСАГО, применен метод Борнхюттера-Фергюсона. При этом убыточность для 1-го периода, полученная при оценке цепочно-лестничной техникой, усреднена с 4-го квартала 2017 года по 3-й квартал 2019 года. Отдельно была усреднена убыточность более поздних кварталов.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков (далее РРУУ).

Резерв прямых расходов оценен актуарным методом на основе анализа треугольника развития оплаченных расходов (аналога треугольника развития состоявшихся убытков получить не удалось). Для целей оценки портфель был разбит на части: ОСАГО, личное страхование и весь остальной бизнес. Причина выделения ОСАГО – значительно более высокий процент расходов по отношению к заработанной премии по ОСАГО, чем по другим резервным группам. Расходы по ОСАГО были в свою очередь разбиты на судебные расходы и расходы на сюрвей. Причина выделения личного страхования – очень небольшие фактические расходы за 2021 год при большой заработанной премии. Если по трем остальным резервным группам допустимо распределить РРУУ, оцененный совместно, пропорционально заработанной премии, то включать сюда личное страхование означает явную переоценку РРУУ по этой резервной группе.

Методы оценки РРУУ по ОСАГО полностью аналогичны методам оценки РУ по ОСАГО. Исключение составляет резерв по расходам на сюрвей: в этом сегменте был применен аддитивный метод (метод независимых приращений). Так же аналогично расчетам РУ был оценен РРУУ всему остальному бизнесу. Для личного страхования резерв оценен как отношение годовых расходов к годовым выплатам, умноженное на резерв убытков.

Резерв косвенных расходов оценен по резервным группам как произведение резерва убытков и отношения фактических годовых расходов к годовым выплатам. Для этого косвенные расходы в целом по Обществу разбиты по резервным группам пропорционально фактическим выплатам за 2021 год.

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

существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2021 году перестрахование применялось в отношении портфелей КАСКО, Имущество, Ответственность.

Портфели характеризуется значительным разбросом страховых сумм и условий страхования. Применялось факультативное перестрахование в случаях, если страховая сумма по конкретному договору страхования превысит установленную максимальную сумму собственного удержания или если профильный андеррайтер сочтет риск такого договора страхования избыточным. При страховании объектов недвижимого имущества «Конструктивные элементы» многоквартирных домов годом постройки не ранее 1980 года с отсутствием деревянных перекрытий объем ответственности остается на собственном удержании.

Доля перестраховщика в РНП рассчитана методом *pro rata temporis* на основе данных журнала учета договоров перестрахования. Доля перестраховщика в ОАР нулевая. Доля в резерве убытков (конкретно в РПНУ) сформирована по трем резервным группам: Автострахованию, Профессиональной ответственности и Имуществу и прочему. По всем трем группам доля рассчитана пропорционально прямому РПНУ, где пропорция равна доле перестраховщика в заработанной премии, средняя за последние 4 квартала. Доля перестраховщика в Резерве расходов на урегулирование убытков и в «резерве» суброгаций признана нематериальной.

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

Ожидаемые будущие поступления по суброгационным рискам оценены по двум резервным группам: ОСАГО и Автострахованию. Оценка выполнена с помощью тех же подходов и методов, с помощью которых оценены резервы убытков. Единственное отличие состояло в том, что в качестве меры, с которой соотносились поступившие и будущие суброгации, использована не заработанная премия, а выполненная до этого оценка окончательных убытков, и анализировались только треугольники фактических поступлений.

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

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) рассчитаны методом “Pro Rata Temporis”.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при

проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

Проверка адекватности оценки страховых обязательств выполнялась в соответствии с требованием раздела 15 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования»: «Страховщик должен на конец каждого отчетного периода оценивать, являются ли его признанные страховые обязательства адекватными, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость его страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение и нематериальных активов, подобных тем, которые описываются в пунктах 31 и 32) неадекватна в свете расчетных будущих потоков денежных средств, то всю недостающую сумму следует признать в полном объеме в составе прибыли или убытка». Также проверка соответствовала требованиям главы 11 Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОБЩЕСТВАХ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».

РУ и РРУУ, РСуб адекватны, так как для них получена наилучшая актуарная оценка.

Метод проверки адекватности РНП состоял в оценке дефицита премий по формуле:

Дефицит премий =
Макс (0;
+ ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков
+ ожидаемые издержки (на урегулирование убытков, на сопровождение договоров страхования и на исходящее ПВУ)
+ отложенные аквизиционные расходы
- ожидаемые заработанные премии)

Далее описаны подходы к оценке каждой из перечисленных выше компонент.

- Ожидаемые расходы по оплате еще не произошедших убытков оценены отдельно по каждой резервной группе. Использовано предположение, что убыточность будет такой же, какая наблюдалась в недавнем прошлом (подписанная убыточность равна заработанной). Таким образом оценка равна произведению РНП и ожидаемой убыточности. Исключение составила группа «ОСАГО». Анализ развития убытков показал тенденцию снижения убыточности по этой группе. Логично было предположить, что «заработанная» убыточность снижается вслед за «подписанной», снижение последней в этом случае могло опережать снижение заработанной убыточности. С целью подтвердить или опровергнуть это предположение был выполнен анализ развития убытков ОСАГО в разбивке по кварталам андеррайтинга. Анализ подтвердил высказанное выше предположение, что дало основания применить подход, при котором

полученные оценки подписанной убыточности по последним 4-м кварталам андеррайтинга умножались на соответствующие значения РНП.

- Ожидаемые расходы на урегулирование убытков оценены на основе прошлого опыта;
- Ожидаемые расходы на сопровождение договоров оценивались по такому же принципу, как и расходы на урегулирование убытков;
- Ожидаемые расходы по ПВУ оценены актуарным методом на основе анализа треугольников развития выплат потерпевшим и поступлений от страховщиков виновников; процент, который сальдо фактических окончательных расходов и доходов составляет от заработанной премии, был усреднен за 4 последних квартала и применен к РНП;
- Дополнительно оценены расходы Общества на осуществление операций по ПВУ также актуарным методом на базе анализа треугольника развития указанных расходов. Процент расходов от заработанной в прошлом премии также умножен на РНП;
- Ожидаемые заработанные премии оценены в размере РНП, возможные расторжения договоров страхования не учитывались ввиду нематериальности сумм.

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

Единственными финансовыми активами Общества, для оценки которых необходимы модели с определенными допущениями и предположениями, являются доля перестраховщиков в страховых резервах и ожидаемые поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков. Методы, допущения и предположения, использованные мной при определении стоимости этих активов, отражены в разделах 3.7 и 3.8 настоящего заключения. В разделе 3.9 приведены сведения о методах и подходах к оценке отложенных аквизиционных расходов. В инвестиционном портфеле Общества на отчетную дату содержались финансовые активы, которые свободно обращались на рынке ценных бумаг и соответственно котировка по которым была доступна из публичных источников. Оценка этих и иных активов взята мной из аудированной отчетности Общества и выборочно проверена, как указано в разделе 3.3. настоящего заключения.

Дополнительно были оценены актуарными методами ожидаемые поступления денежных средств от страховщиков виновников по ПВУ ОСАГО, но эта оценка не использована в раскрытии активов.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарных расчетов 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.

Ниже в таблицах приведены резервы Общества, доли перестраховщика и изменение резервов. Поскольку в Актуарном заключении по итогам 2020 года суммы приведены в тысячах рублей, а в настоящем заключении в рублях, то для сравнимости сумм к цифрам из прошлого заключения добавлены три нуля.

На 31.12.2021	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Рсубр	РНР	Доля п-ка в РНП	Доля п-ка в РЗНУ	Доля п-ка в РПНУ
ОСАГО	248 216 394	29 442 654	33 942 106	89 751 280	17 408 209	4 828 949	0	0	0	0
Личное страхование	134 437 884	45 826 469	5 500	2 793 729	53 703	0		0	0	0
Автострахование	24 355 379	13 487 250	3 669 515	1 111 854	638 364	2 138 912		400 086	0	21 024
Проф. ответственность	10 610 734	3 088 986	0	5 090 788	679 674	0		0	0	18 144
Имущество и прочее	7 286 495	3 908 518	7 292	81 660	11 876	0		561 733	0	1 402
Итого	424 906 886	95 753 877	37 624 413	98 829 312	18 791 826	6 967 861		961 818	0	40 570

На 31.12.2020	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Рсубр	РНР	Доля п-ка в РНП	Доля п-ка в РЗНУ	Доля п-ка в РПНУ
ОСАГО	118 428 000	13 809 000	19 221 000	42 937 000	8 539 000	5 791 000	4 947 000	0	0	0
Личное страхование	58 022 000	33 328 000	5 000	1 741 000	32 000	0		0	0	0
Автострахование	10 664 000	4 026 000	2 678 000	-9 000	466 000	3 114 000		317 000	0	0
Проф. ответственность	7 752 000	2 740 000	0	30 588 000	641 000	0		77 000	0	1 248 000
Имущество и прочее	11 865 000	4 370 000	154 000	0	3 000	0		430 000	0	0
Итого	206 731 000	58 273 000	22 058 000	75 257 000	9 681 000	8 905 000		824 000	0	1 248 000

Изменение	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Рсубр	РНР	Доля п-ка в РНП	Доля п-ка в РЗНУ	Доля п-ка в РПНУ
ОСАГО	129 788 394	15 633 654	14 721 106	46 814 280	8 869 209	-962 051	-4 947 000	0	0	0
Личное страхование	76 415 884	12 498 469	500	1 052 729	21 703	0		0	0	0
Автострахование	13 691 379	9 461 250	991 515	1 120 854	172 364	-975 088		83 086	0	21 024
Проф. ответственность	2 858 734	348 986	0	-25 497 212	38 674	0		-77 000	0	-1 229 856
Имущество и прочее	-4 578 505	-461 482	-146 708	81 660	8 876	0		131 733	0	1 402
Итого	218 175 886	37 480 877	15 566 413	23 572 312	9 110 826	-1 937 139		137 818	0	-1 207 430

В целом можно сказать, что объем обязательств Общества значительно вырос. Это следствие того, что Общество находится в стадии быстрого роста.

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.

Резервы Общества адекватны.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о

фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.

Для отражения результатов анализа достаточности резервов убытков необходимо сначала пояснить термин «достаточность». Необходимость связана с тем, что в законе об актуарной деятельности в Российской Федерации, иных нормативных актах, а также в федеральных стандартах актуарной деятельности термин «достаточность» не разъясняется, поэтому для целей настоящего заключения я вынужден использовать свое собственное определение достаточности. Учитывая определение наилучшей актуарной оценки в стандартах Гильдии актуариев, было бы неправильно трактовать достаточность как тот факт, что оценки резервов убытков являются систематически завышенными (в противном случае наилучшие актуарные оценки, как правило используемые для отчетности по МСФО, не могут быть достаточными). Далее под достаточностью будет пониматься отсутствие систематических занижений резервов убытков.

Результаты сопоставления исторических оценок резервов убытков с фактическим развитием убытков приведены в таблицах ниже. Возможность такого сравнения обеспечена тем, что состав резервных групп практически не изменился на 31.12.2021 по сравнению с двумя предыдущими отчетными датами. Приведены две таблицы. Первая показывает анализ резерва, сформированного на 31.12.2019, а вторая – анализ резерва, сформированного на 31.12.2020. Поскольку косвенные расходы на урегулирование не привязаны к конкретным периодам страховых событий, из анализа исключен РРУУ.

Резерв на 31.12.2019	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
Резерв убытков на 31.12.2019	67 762 000	1 035 000	6 913 000	22 028 000	100 000	97 838 000
Выплаты из резерва до 31.12.2021	65 178 219	2 233 003	3 363 123	40 074 752	58 957	110 908 053
Остаток резерва на 31.12.2021	6 004 441	53 481	225 695	5 671 088	0	11 954 706
Переоценка резерва на 31.12.2021	71 182 660	2 286 484	3 588 818	45 745 840	58 957	122 862 760
Избыток (+) или недостаток (-) резерва	-3 420 660	-1 251 484	3 324 182	-23 717 840	41 043	-25 024 760
Избыток (+) или недостаток (-) резерва в % от первоначальной оценки	-5,0%	-120,9%	48,1%	-107,7%	41,0%	-25,6%

Резерв на 31.12.2020	ОСАГО	Личное страхование	Автострахование	Проф. ответственность	Имущество и прочее	Итого
Резерв убытков на 31.12.2020	62 158 000	1 746 000	2 669 000	30 588 000	154 000	97 315 000
Выплаты из резерва до 31.12.2021	53 187 278	1 775 908	3 547 619	40 242 193	154 151	98 907 149
Остаток резерва на 31.12.2021	17 134 478	182 693	744 640	5 671 088	0	23 732 899
Переоценка резерва на 31.12.2021	70 321 756	1 958 602	4 292 259	45 913 281	154 151	122 640 048
Избыток (+) или недостаток (-) резерва	-8 163 756	-212 602	-1 623 259	-15 325 281	-151	-25 325 048
Избыток (+) или недостаток (-) резерва в % от первоначальной оценки	-13,1%	-12,2%	-60,8%	-50,1%	-0,1%	-26,0%

Основным драйвером недостаточного резервирования как на 31.12.2020, так и на 31.12.2019 явилось упомянутое выше решение арбитражного суда в отношении страхования арбитражных управляющих. Это событие относится к числу внешних и совершенно непредсказуемых (а по оценочному суждению автора настоящего заключения ошибочных и противоречащих самой сути страхования). Поэтому я не считаю этот факт основанием для более консервативного подхода к резервированию в будущем. Некоторые основания для беспокойства дает тот факт, что на 31.12.2020 оказались заниженными РУ

по всем резервным группам. Но о систематичности занижения говорить пока преждевременно.

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

Результаты расчетов приведены в следующей таблице.

На 31.12.2021	Рсуб
ОСАГО	4 828 949
Личное страхование	0
Автострахование	2 138 912
Проф. ответственность	0
Имущество и прочее	0
Итого	6 967 861

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода

Результаты оценки ОАР приведены в следующей таблице:

На 31.12.2021	ОАР
ОСАГО	29 442 654
Личное страхование	45 826 469
Автострахование	13 487 250
Проф. ответственность	3 088 986
Имущество и прочее	3 908 518
Итого	95 753 877

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Стоимость и структура активов даны в таблице ниже на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год.

Наименование показателя	Величина актива на 31.12.2021
Денежные средства и их эквиваленты	16 922 651,29
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	220 423 414,18

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	230 660 246,14
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 871 866,08
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	156 291 363,47
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 002 388,30
Инвестиции в ассоциированные предприятия	24 000,00
Основные средства	5 456 916,89
Отложенные аквизиционные расходы	95 753 877,09
Требования по текущему налогу на прибыль	1 026 144,00
Отложенные налоговые активы	56 753 621,55
Прочие активы	9 553 063,92
Итого активов	905 739 552,91

Более подробно, с учетом разбивки активов по валюте, эта информация представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	1	2	3	4	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14 512 671,41	2 409 979,88	-	-	16 922 651,29
Депозиты и прочие размещенные средства	230 660 246,14	-	-	-	230 660 246,14
Финансовые активы, оцениваемые по всего	71 801 142,56	158 859 103,58	-	-	230 660 246,14
финансовые активы, переданные без	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в всего	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до всего	-	-	-	-	-
финансовые активы, переданные без	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям	111 871 866,08	-	-	-	111 871 866,08
Дебиторская задолженность по операциям	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и	12 519 823,96	143 771 539,51	-	-	156 291 363,47
Доля перестраховщиков в резервах по	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по	1 002 388,30	-	-	-	1 002 388,30
Инвестиции в ассоциированные	24 000,00	-	-	-	24 000,00
Инвестиции в совместно контролируемые	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
Активы, включенные в выбывающие	-	-	-	-	-
Прочие активы	158 306 791,49	-	-	-	158 306 791,49
Итого активов	600 698 929,94	305 040 622,97	-	-	905 739 552,91

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

Распределение представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Итого активов	433 151 669,29	173 963 209,41	298 624 674,21	905 739 552,91
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	189 597 823,00	313 462 467,02	70 121 086,00	573 181 376,02

Или, нарастающим итогом:

Наименование показателя	До 3 месяцев	До одного года	До года и свыше одного года
Итого активов	433 151 669,29	607 114 878,70	905 739 552,91
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	189 597 823,00	503 060 290,02	573 181 376,02

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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Внутренне присущая резервам убытков неопределенность означает риск отклонения (иногда существенного) фактических выплат по убыткам, которые будут осуществлены в будущем, от их первоначальных оценок. Результатом анализа чувствительности резервов убытков к использованным методам и допущениям является интервал разумных оценок резервов (интервальная наилучшая актуарная оценка в соответствии с трактовкой стандартов Гильдии акутариев). Он дает индикацию наиболее вероятных отклонений, которые не противоречат статистическим данным о развитии убытков и разумным допущениям. Определение границ интервала разумных оценок основано на анализе всех примененных методов и допущений, и множества всех полученных точечных оценок резерва.

В таблице ниже приведены результаты анализа чувствительности.

Резервная группа/подгруппа	Нижняя граница интервала	Верхняя граница интервала
ОСАГО, вред жизни, здоровью	16 224 747	21 144 244
ОСАГО Е-Гарант	2 900 104	4 509 695
ОСАГО, Крым	52 724 588	67 571 132
ОСАГО, прочее без Крыма	35 381 754	41 030 979
Личное	2 561 751	2 877 056
Авто	3 667 007	14 458 129
Проф. ответственность	2 118 125	19 518 402
Прочее	8 836	865 052

В приведенной выше таблице умышленно не указаны суммы оценок по всем резервным группам/подгруппам. Простое суммирование оценок могло бы ввести пользователя в заблуждение, поскольку оно не учитывает диверсификацию риска резервов.

По страхованию профессиональной ответственности вопрос определения верхней границы интервала разумных оценок очень индивидуальный: он в большей мере, чем обычно, зависит от профессионального суждения актуария и в меньшей мере от статистических данных.

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.

По состоянию на 31.12.2021 Общество поддерживало необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения страховых обязательств по мере наступления сроков их погашения. Некоторый недостаток поступлений средств от активов в период от 3 месяцев до года значительно перекрывается поступлениями от ликвидных активов в срок до 3х месяцев.

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

Размер сформированных компанией страховых резервов на 31.12.2021 адекватен.

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

Большой риск представляют собой последствия уже упоминавшегося выше решения суда в отношении страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих. Оценка резерва убытков (любая, в том числе сделанная автором настоящего заключения) в большей степени опирается на предположения, чем на факты и статистические данные, как уже было раскрыто выше. Все последствия упомянутого решения еще не известны, и нет аналогичного прошлого опыта, на который можно было бы опираться при построении прогнозов.

Оценка будущей убыточности по договорам ОСАГО, действовавшим на отчетную дату, выполнена на основе анализа развития убытков по кварталам андеррайтинга. Такая оценка по своей природе очень волатильна, так как база для оценки убытков последних кварталов мала. Отклонение от прогноза возможно в любую сторону, так что фактическое развитие убыточности может значительно отличаться от прогноза. Это влияет на

результат проверки адекватности обязательств по неистекшему риску и тем самым на качество оценки (дополнительного) резерва неистекшего риска.

Существенным фактором может также явиться очередное обострение пандемии Covid19, если таковое произойдет, учитывая значительный портфель договоров страхования медицинских расходов.

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

Риск неисполнения обязательств в отношении уже подписанных договоров страхования в основном связан с факторами, перечисленными в предыдущем разделе. Следует также отметить существенный рост риска инфляции убытков и расходов, в частности, вследствие событий конца февраля и обрушения обменного курса рубля. Обществу можно рекомендовать тщательно мониторить ситуацию с убытками по ОСАГО и по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

Риски, связанные с продолжением деятельности Общества в первую очередь связаны с тем, насколько успешна будет тарифная и андеррайтинговая политика Общества в части ОСАГО.

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

Я рекомендую Обществу:

- В свете проходящей постепенно либерализации тарифов по ОСАГО обеспечить регистрацию и хранение в учетных системах Общества максимально подробной информации о факторах, которые влияют или даже могут влиять на степень риска.
- Проводить регулярный мониторинг ОСАГО с целью своевременной идентификации проблемных или убыточных сегментов портфеля, равно как и прибыльных сегментов, своевременно принимать решения в области тарифной политики, следующие из выявленных фактов.
- Проводить мониторинг результатов деятельности по ПВУ (соотношение выплат потерпевшим с поступлениями от страховщиков виновников, а также расходы на осуществление ПВУ).
- Осуществлять регулярный контроль деятельности по сбору суброгаций и регрессов, а также поступлений от реализации годных остатков имущества.

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

Ниже приводится перечень рекомендаций Обществу, содержащихся в актуарном заключении за 2020 год, с комментариями о степени выполнения этих рекомендаций.

1. *Усилить дифференциацию страхового тарифа ОСАГО с учетом наличия рисков факторов.*

Рекомендация выполнена. Тарифы неоднократно корректировались в разрезе рисков факторов с учетом результатов мониторинга.

2. *При урегулировании убытков в т.ч. по прямому возмещению убытков ОСАГО, следовать политике, направленной на минимизацию расходов на урегулирование убытков, связанных с судебными издержками, штрафами и невозмещаемыми суммами в т.ч. урегулировать убытки во внесудебном порядке.*

Рекомендация выполнена, и, в определенном смысле, перевыполнена: за 2021 год значительно сократился уровень расходов на ПВУ.

3. *Сохранить уровень РВД 2020 года для обеспечения рентабельности операций страхования.*

Если под уровнем РВД понимать отношение РВД к заработанной премии (что логично), то рекомендация выполнена.

4. *С осторожностью привлекать в портфель договоры страхования ответственности туроператоров в связи с неясными перспективами развития отрасли в 2021 году.*

Рекомендация выполнена: объем премий по этому виду страхования в 2021 году не принципиально отличается от 2020 года.

5. *При заключении договоров исходящего перестрахования обеспечить покрытие полного срока действия оригинального договора страхования.*

Учитывая специфику портфеля Общества, потребности в перестраховании невелики, так что значимость этой рекомендации в 2021 году снизилась.

6. *При формировании инвестиционной политики принимать во внимание соотношение валютной структуры активов и обязательств.*

Рекомендация выполнена частично. Практически полностью рекомендация выполнена уже после отчетной даты.

7. *Провести оценку готовности Общества к внедрению новых требований Банка России от 10.01.2020 N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".*

Рекомендация выполнена.

8. *В части предоставления исходных данных*

- 8.1. *унифицировать правила заполнения атрибутов между различными Журналами (номер договора / номер доп. соглашения / серия и номер полиса, виды страхования, признаки уменьшения/возвраты премии и т.д.),*

- 8.2. *обеспечить форматы выгрузки данных в Excel согласно типам данных (дата, текст, число и т.д.).*

Поскольку я не оценивал резервы на конец 2020 года, я не могу судить с уверенностью о качестве журналов, предоставленных ответственному актуарию по состоянию на 31.12.2020. Однако могу сказать, что не испытывал никаких существенных трудностей при работе с журналами, предоставленными мне для оценки резервов как в течение 2021 года, так и на конец года. По-видимому, рекомендация выполнена.

Ответственный актуарий



А.В. Сафонов

28.02.2022г.