

*Актuarное заключение, подготовленное по итогам обязательного
актуарного оценивания деятельности страховой организации:*

***Страхового акционерного общества
«ЛЕКСГАРАНТ»***

Заказчик:
Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

Ответственный актуарий:
Бородин Кирилл Валентинович

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	6
2. Сведения об организации и общие сведения	7
3. Сведения об актуарном оценивании	8
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	8
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	9
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	11
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)	13
3.5. Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	14
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	19
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	21
3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	22

3.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	22
3.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	23
4. Результаты актуарного оценивания.....	25
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	25
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.....	27
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю.....	28
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	41
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	42
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	43
5. Другие сведения, выводы и рекомендации.....	46

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	46
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	47
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	47
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	48
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.....	48
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	49

Актуарное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2022 года (далее – заключение или актуарное заключение) подготовленное для представления в Центральный банк Российской Федерации.

Цель проведения актуарного оценивания является исполнение требований для Организации по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2022 (далее – дата оценивания или текущая отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 28.02.2023.

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

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

В целях составления настоящего заключения:

- текущим (отчетным) периодом считается 2022 год;
- отчетной датой – 31.12.2022;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание

(далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2021.

Актуарное оценивание проводилось параллельно с аудитом годовой (бухгалтерской) отчетности и основывалось на проекте годовой (бухгалтерской) отчетности. Актуарий не несет ответственности за изменения в данных после даты составления настоящего актуарного заключения.

В целях составления настоящего заключения при сравнении с предыдущим отчетным периодом использовались предположения, методы и результаты оценок страховых резервов, полученные при предыдущем обязательном актуарном оценивании в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Бородин Кирилл Валентинович (далее – актуарий или ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев».

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания: Помимо обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» за последние 12 месяцев, на основе гражданско-правовых договоров, актуарий проводил актуарные расчеты страховых резервов и их анализ.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: Свидетельство об аттестации № 2020-03-19, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни. Решение аттестационной комиссии от 26.03.2020 года, протокол № 04/2020. Председатель аттестационной комиссии Г.А. Белянкин.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации: Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ".

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0348.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707086608.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739019911.

Место нахождения: 101000, город Москва, Малый Златоустинский переулок, дом 10, строение 2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- СЛ № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни
- СИ № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования
- ПС № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление перестрахования

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 нормативными и иными актами:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 №218-ФЗ, от 08.03.2015 №39-ФЗ, от 13.07.2015 №231-ФЗ, от 23.06.2016 №194-ФЗ, от 11.06.2021 №194-ФЗ) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- 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».
- 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» (далее – Положение № 491-П).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 протоколом № САДП-2, согласованным 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» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) (далее – ФСАД).
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования», введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

- Актuarные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждены на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10.12.2014.

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный и предыдущий периоды, содержащие информацию за 2012-2022 года, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования (здесь и далее - включая принятое перестрахование), и журналы убытков;
- Журналы учета и первичные данные о договорах перестрахования и участии перестраховщика в выплатах и резервах, включая общую информацию о структуре перестраховочной защиты, параметры договоров перестрахования, покрываемый период риска по времени;
- Журналы учета регрессов и суброгационных требований по страхованию наземного транспорта;
- «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее – Положение о резервах), подготовленное в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П);
- Расчеты страховых резервов в соответствии с Положением о резервах;
- Данные финансовой (бухгалтерской) отчетности Организации за текущий период (далее – данные финансовой (бухгалтерской) отчетности или данные финансовой отчетности или данные отчетности)¹: оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, формы годовой бухгалтерской отчетности, включая «Бухгалтерский баланс» и «Отчет об активах и обязательствах» (формы 0420125, 0420126, 0420127, 0420128, 0420154), а также пояснительная записка к отчетности;

¹ Финансовая (бухгалтерской) отчетность Организации за текущий период – данные финансового (бухгалтерского) учета, предоставленные актуарию в процессе проведения обязательного актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учетом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего заключения и датой сдачи годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

- Сведения о расходах Организации за 2015-2022гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;

- Учетная политика Организации.

Дополнительно использовались:

- Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2021 год, а также результаты расчетов, полученные в ходе него и исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении;

- Сведения об изменениях учетной, тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;

- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;

- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем периоде и ее изменении;

- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2023 году;

- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2020 год;

- Сведения об активах, в том числе сведения отчетов оценщиков, управляющих компаний, специализированных депозитариев и иных лиц, а также данные об итогах биржевых торгов;

- Сведения о справедливой стоимости активов;

- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения;

- Сведения о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;

- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;

- Сведения, описывающие процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности;

- Структура тарифной ставки по видам страхования;

- Иная дополнительная информация, полученная от представителей Заказчика.

Данные предоставлены Заказчиком с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением № 558-П.

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

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

Были проведены следующие контрольные процедуры в отношении данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров, журнала убытков (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, дата окончания договора после даты начала и иные процедуры);
- отсутствие ошибок ввода (в том числе в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка агрегированных сумм страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, а также долей перестраховщиков в них, данных об аквизиционных расходах текущего периода в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными оборотно-сальдовой ведомости, с финансовой отчетностью Организации;
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- соответствие суммы резерва заявленных убытков и доли перестраховщика в нем в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете;

- данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них в качестве контрольных процедур проводилась проверка на предмет общей адекватности (в том числе сопоставимость первичной информации с данными финансовой отчетности, а также сопоставимость с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний).

Для целей анализа активов было проведено сравнение сведений об активах со сведениями в отчетах оценщиков, управляющих компаний, специализированных депозитариев и иных лиц, с данными об итогах биржевых торгов, а также с данными бухгалтерской (финансовой) и иных видов отчетности.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было. В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, аквизиционных расходов, согласно данным оборотно-сальдовых ведомостей, полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

Кроме того, актуарий проанализировал в целях настоящего заключения данные, предоставленные в рамках настоящего оценивания, по отношению к данным, предоставленным в предыдущие периоды, имевшимся в его распоряжении. Указанный анализ продемонстрировал полное соответствие данных.

По итогам проведенных проверок в соответствии с пунктом 3.2.1 ФСАД актуарий подтверждает, что данные являются полными, достоверными, непротиворечивыми, достаточными, согласованными с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и разумным образом сгруппированными.

Информация об активах и обязательствах, в том числе по срокам погашения по состоянию на отчетную дату представлена Организацией. Ответственным актуарием проведена сверка структуры активов и обязательств с отчетностью Организации на отчетную дату, проведен общий анализ состава активов, но аудит соответствия оценок в финансовой отчетности Организации с реальными договорами, выписками со счетов банков и прочее, а также сроков погашения активов и обязательств (кроме страховых обязательств, долей перестраховщиков в них, ОАР и ОАД) ответственным актуарием не проводился.

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

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

В целях настоящего заключения договоры страхования, входящего перестрахования и перестрахования распределяются в следующие резервные группы (табл.1).

Таблица 1

Вид страхования	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания (РГ)*
ДМС	1
Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	2
Авиакаско	3
АвиаОтветственность	4
Ответственность автовладельцев	6
Авто/каско	7
Грузы	8
Прочее имущество	10
Ответственность туроператоров	13
Страхование прочей ответственности	14
Страхование финансовых рисков	15
Комбинированное страхование рисков, связанных с ВЗР	16

*Нумерация не соответствует принятой в Правилах 558-П, выбрана произвольно

Изменения в определении резервных групп Организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Организация не заключает договоров сострахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды.

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

Организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также

поступлений имущества и (или) его годных остатков (резерв РР), описание указано в разделе 3.7.

РНП: по каждой резервной группе используются соответствующие журналы учета договоров, действующих на 31.12.2022. Общая величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанной премии, рассчитанных по всем резервным группам. РНП по резервной группе определяется как сумма РНП по каждому договору указанной резервной группы. В целях настоящего оценивания для всех резервных групп в качестве базовой премии для расчета используется начисленная премия. По каждому договору РНП рассчитывается методом *pro rata temporis*. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.

РНР: резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (LAT теста), описанного в разделе 3.9. Организация постоянно использует перестраховочную защиту без каких-либо разрывов в покрытии, в связи с чем расчет РНР произведен в разрезе резервных групп на базе нетто-перестрахование. По сравнению с предыдущей отчетной датой метод не изменился.

Итоговая величина РНР равна полной сумме выявленной недостаточности обязательств.

Расчет Резерва неистекшего риска производится по следующей формуле:

$$РНР = \max (0, (К.Убыточности + К.РУУ + К.Расходов) * (РНП\text{-}доля в РНП) - (РНП\text{-}доля в РНП)),$$

где:

- *К.Убыточности* – коэффициент нетто-убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя по каждой из резервных групп;
- *К.РУУ* – коэффициент расходов на урегулирование убытков;
- *К.Расходов* – коэффициент прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам.

Обоснование выбора компонент (*К.Убыточности*, *К.РУУ* и *К.Расходов*) описаны в разделе 3.9 настоящего заключения.

РЗУ: рассчитывается на базе данных Организации о заявленных, но не урегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Актuarий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. По сравнению с предыдущей датой метод не изменился.

РПНУ: для каждой резервной группы были использованы несколько общепринятых методов оценки РПНУ:

- метод цепной лестницы (ЦЛ);
- метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ);
- модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона (МБФ);
- метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ);
- экспертная оценка, в том числе:
 - детальное изучение событий после отчетной даты;
 - экспертное исследование действовавшего в отчетном периоде портфеля и документированное подтверждение отсутствия произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит

мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. В случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков, то в качестве оценки резерва убытков могут применяться взвешенные значения величин, рассчитанных по одному и тому же периоду происшествия несколькими разными методами в рамках одной резервной группы.

В случае если в разрезе периодов происшествия полученная величина резерва убытков была меньше величины РЗНУ, резерв убытков принимался равным РЗНУ, то есть отрицательный РПНУ не формировался.

В ходе подготовки актуарного заключения актуарием были проанализированы несколько различных методов оценки для каждой резервной группы. Сведения об окончательном выборе метода расчета РПНУ, описание предположений и допущений, а также об их изменениях по сравнению с предыдущей отчетной датой для каждой резервной группы описаны ниже и указаны в табл. 2.

Таблица 2

РГ	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения, допущения и наблюдения	Сравнение с предыдущим методом
1	Оплаченных	2018-2022	БФ	Классический БФ. В отчетном периоде продолжается рост портфеля ДМС, при этом выбранный метод продемонстрировал качественные результаты, судя по данным ретроспективного анализа реализации резерва убытков, сформированного на 31.12.2021	Сохранен
2	Оплаченных	2018-2022	МБФ	В текущем отчетном периоде наблюдается существенное сокращением объемов бизнеса. Выбран модифицированный метод БФ. В качестве показателя убыточности к отчетному периоду применен показатель, рассчитанный на основе исторической убыточности периода 2020-2021.	Изменен в связи с существенным сокращением портфеля и стабильным развитием.
3	Оплаченных	2018-2022	Наблюдение	По причине сокращения объемов бизнеса заработанная премия последних трех кварталов минимальна. Принимая во внимание информацию об отсутствии заявленных убытков по состоянию на отчетную дату и на дату составления настоящего заключения, а также тот факт, что развитие позже третьего квартала наблюдалось в единичных случаях убытков, РПНУ оценивается в нулевом размере.	Изменен в связи с существенным сокращением портфеля и стабильным развитием.
4	Оплаченных	2018-2022	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается существенное сокращением объемов бизнеса при стабильном развитии убытков, согласованно с историческими периодами. Выбран классический метод БФ.	Изменен в связи с существенным сокращением портфеля и стабильным развитием.

6	Оплаченных	2018-2022	Наблюдение	Статистика по группе по сравнению с прошлым годом не изменилась. В 2018 году есть единственный убыток за период наблюдения, заявленный в квартале происшествия (пока не оплачен). С учётом небольшого числа полисов по группе, и информации об отсутствии заявления убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод, что причин формировать положительный РПНУ по резервной группе нет	Сохранен
7	Оплаченных	2018-2022	БФ	Убыточность по группе достаточно стабильна, индивидуальные КР волатильны по причине относительно небольших объемов портфеля. Используем БФ для усреднения как развития убытков, так и убыточности по всему периоду наблюдений.	Сохранен
8	Оплаченных	2018-2022	Наблюдение	За последние 6 лет произошло два убытка на сумму порядка двухсот тысяч рублей. Объём бизнеса по резервной группе невелик. Полагаем резерв нулевым, с учётом информации об отсутствии заявления убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения.	Сохранен
10	Оплаченных	2018-2022	БФ	Наблюдаются единичные убытки с различными характеристиками по размеру и сроку урегулирования. Андеррайтинговая политика достаточно стабильна, что обосновывает усреднение параметров по всему периоду наблюдений и, как следствие использование метода БФ.	Сохранен
13	Оплаченных	2018-2022	Наблюдение	Объём бизнеса по данной резервной группе незначителен. В 2020 году произошёл страховой случай, по нему сформирован РЗУ в объёме страховой суммы, выплаты по состоянию на отчетную дату не производились. Дополнительный РПНУ не формируется в отношении этого убытка, для возможных новых случаев действует такое рассуждение: обычно в случаях банкротства туроператора, информация поступает в компанию достаточно оперативно. Полагаем резерв нулевым, с учётом информации об отсутствии заявления убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения.	Сохранен
14	Оплаченных	2018-2022	ПОУ	В 2020 году был заявлен крупный убыток (относящийся в 2019 году убытка) впервые за историю наблюдений, отмечен значительный негативный ран-офф по группе. Убытков по текущему году убытка заявлено не было. Используем оценку методом ПОУ, применяемую к текущему отчетному периоду. В качестве к-та прогнозируемой убыточности используем к-т исторической убыточности за период 15 кварталов, начиная с первого	Сохранен с обновлением параметров

				квартала 2018 года. При этом из расчета показателя убыточности исключен крупный убыток, состоявшийся в 2020 году, что связано с ожидаемым развитием по данному убытку.	
15	Оплаченных	2018-2022	БФ	Объемы бизнеса незначительны. Резерв рассчитан классическим методом БФ	Сохранен
16	Оплаченных	2018-2022	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается резкое снижение портфеля в связи с существенным замедлением отрасли. Задержки в заявлении и выплате незначительны. Все определяется 2-мя ведущими коэффициентами развития. Усреднение показателей по всему рассматриваемому периоду выглядит обоснованным.	Сохранен

РРУУ:

Прямой РРУУ: в основу расчета легла информация о расходах на урегулирование убытков, отнесенных к *прямым расходам на урегулирование* согласно учетной политике Организации за 2018-2022гг в разрезе резервных групп.

Прямой РРУУ вычисляется путем определения отношения величины прямых расходов в целом по компании за 3 года, предшествующих текущей отчетной дате, к сумме выплат за соответствующий период, что производится с целью стабилизации показателя, при отсутствии выраженного тренда на изменение величины, и применением полученного отношения к общему резерву убытков.

По сравнению с предыдущим оцениванием методика не изменилась. Параметры адаптированы с целью решения задачи наилучшего оценивания.

Косвенный РРУУ: в основу расчета легла информация о расходах на урегулирование убытков, отнесенных к *косвенным расходам на урегулирование* согласно учетной политике Организации за 2018-2022гг в разрезе резервных групп.

Косвенный РРУУ вычисляется путем усреднения значения отношения величины косвенных расходов к сумме выплат за 3 года, предшествующих текущей отчетной дате, что производится с целью стабилизации показателя, при отсутствии выраженного тренда на изменение величины. и применением полученного отношения к общему резерву убытков (суммарно РПНУ и РЗУ)

По сравнению с предыдущим оцениванием методика не изменилась. Параметры адаптированы с целью решения задачи наилучшего оценивания.

РРУУ получается суммированием *Прямого РРУУ* и *Косвенного РРУУ*. По сравнению с предыдущим оцениванием методика не изменилась.

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

В отличие от предыдущих периодов объем перестраховочной защиты Организации в текущем периоде весьма незначительны, в связи с прекращением активной страховой деятельности в сфере авиационного страхования и страхования грузов.

По резервным группам 2, 7, 10, 14 и 15 защита организована на пропорциональной основе, как облигаторной, так и факультативной.

Для всех резервных групп риски преимущественно размещаются в России.

В общем случае Организация формирует доли перестраховщика в страховых резервах:

- долю в резерве незаработанной премии (доля в РНП);
- долю в резервах убытков (доля в РУ):
 - долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (доля в РЗУ);
 - долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (доля в РПНУ).
- долю в резерве расходов на урегулирование убытков (доля в РРУУ)

Доля в РНП: в целях настоящего оценивания по всем резервным группам Доля в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis* от перестраховочной премии (брутто-) по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора. Организация ведет учет бордеро по облигаторным договорам с указанием эффективных сроков действия перестрахования, что позволяет адекватно аппроксимировать резерв указанным методом. Метод изменился по сравнению с предыдущим периодом, в котором по всем резервным группам, кроме резервных групп 3 и 4, Доля в РНП рассчитывалась методом *pro rata temporis* от перестраховочной премии (брутто-) по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора, при этом по резервным группам 3 и 4, принимая во внимание

облигаторный характер перестраховочной защиты (эксцедент убытка) на базе страхового года, Доля в РНП рассчитывалась на основе РНП по договорам страхования и входящего перестрахования на отчетную дату с использованием эффективной ставки перерасчета перестраховочной премии, в отдельности по каждому из лейеров и договоров перестрахования, входящих в программу. Методика изменилась в связи с прекращением активной деятельности по авиационному страхованию и, как следствие, отсутствию значимого облигаторного договора по данному виду.

Доля в РЗУ рассчитывается в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но не урегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных, но не урегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Актuarий не располагает достаточными основаниями, позволяющими усомниться в оценке Организации. Метод не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РПНУ рассчитывается с помощью отношения доли перестраховщика в выплатах и РЗУ в текущем отчетном периоде к сумме страховых выплат и РЗУ в текущем отчетном периоде, примененного к РПНУ по данной резервной группе. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

Доля в РРУУ: структура и объем перестраховочной защиты существенно изменились по сравнению с предыдущим периодом. Это привело к прекращению систематичности получения возмещения по Доле в РУУ. В связи с этим было принято решение не формировать Долю в РУУ, что является изменением по отношению к предыдущему периоду.

По данным форм бухгалтерской отчетности Организации, основная часть рисков размещается в следующих компаниях, с указанием соответствующего рейтинга (табл.3).

Таблица 3

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг
HANNOVER RUECK SE	AA-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
ООО "СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ ЮНИТИ РЕ"	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АО "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
LLOYD'S 2987	A+	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)

На основе информации, указанной в таблице выше, а также прочей общедоступной информации актуарий полагает, что контрагенты будут в состоянии выполнить свои обязательства. Обесценение долей в резервах не применяется.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (*резерв РР*) в общем случае формируется по резервной группе 7 (Вид страхования «Автокаско») с использованием данных о соответствующих исторических поступлениях.

На текущую отчетную дату данный резерв принят равным нулю по причине фактического отсутствия активной страховой деятельности по данному виду страхования, и, как следствие, отсутствия ожидаемых систематических поступлений по суброгации и регрессам, а также отсутствия систематических поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Подход не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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

В целях настоящего оценивания ОАР оценивается на базе начисленного комиссионного вознаграждения, отраженного в журналах договоров, методом *pro rata temporis*. Методика не изменилась по сравнению с предыдущим периодом.

ОАД (отложенные аквизиционные доходы) в целях настоящего оценивания оцениваются на базе начисленной перестраховочной комиссии методом *pro rata temporis*. Методика не изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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

Оценка адекватности страховых обязательств производилась в разрезе по резервным группам и в целом по Организации на базе нетто-перестрахование.

Формульная запись теста на адекватность страховых обязательств (LAT – теста) указана в разделе 3.5.

Учет участия перестраховщика в процессе проведения LAT-теста проводится согласно разделу 3.6 и учитывает наличие действующей перестраховочной защиты, покрывающей страховые риски по заключенному, но не заработанному портфелю.

Для проведения оценки адекватности страховых обязательств (LAT-теста) использовались следующие предположения:

- о нетто-убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя по каждой из резервных групп. По всем резервным группам, кроме резервных групп 3 и 4, выбран коэффициент нетто-убыточности за текущий отчетный период. Виды страхования, входящие в резервные группы 3 и 4, являются неотъемлемыми частями одного продукта, в связи с чем по ним был выбран единый коэффициент, равный нетто-убыточности за отчетный период, рассчитанный на объединенной статистике (*К.Убыточности*);
- об уровне расходов на урегулирование убытков по убыткам в части заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров. В качестве оценки этого показателя выбран показатель, рассчитанный за 3 отчетных периода, предшествующих текущей отчетной дате (*К.ПУУ*);

- об уровне величины прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам². Коэффициент рассчитан, как отношение величины прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам за текущий отчетный период к заработанной премии за соответствующий период (*К.Расходов*);
- о фактических данных о РНП и доли в РНП.

Подход не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой. Параметры адаптированы с целью наилучшего оценивания на текущую отчетную дату.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Организации и о возможности их исполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания определяются страховые обязательства Организации и учитываются не страховые финансовые обязательства, проводится их сопоставление со стоимостью активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным сроком реализации активов.

Сведения о составе и структуре активов Организации приняты в соответствии с данными финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ по состоянию на отчетную дату.

В целях актуарного оценивания не учитывались активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для покрытия страховых обязательств Организации.

Методики определения стоимости доли перестраховщиков в резервах, отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов приведены выше по тексту настоящего заключения, в разделах 3.6 и 3.8 соответственно.

В отношении иных активов по состоянию на момент составления данного заключения актуарию были предоставлены формы годовой бухгалтерской финансовой отчетности с детализацией по каждому активу. На основе этих данных актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

² Величина прочих расходов на обслуживание действующего портфеля была получена как 100% от всех расходов Организации, за вычетом расходов, отнесенных на урегулирование убытков. К перечню включенных расходов относятся: оплата труда страховщиков, арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и прочие расходы.

- Используются данные формы 0420154;
- С учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств, по мнению актуария, достаточно части активов Организации, то в целях настоящего заключения актуарием определяются рассматриваемые виды активов (составляющие часть всех активов Организации). Выбранные активы будут представлены в разделе 4.4 настоящего заключения;
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и эквиваленты по данным Раздела 2 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. Принимаются в расчет исключительно активы с достаточной степенью надежности, которая подтверждается на основании кредитного рейтинга банка и/или контрагента;
- Актуарий запрашивает отчеты оценщиков недвижимости и проверяет соответствие балансовой стоимости этого актива и результатов оценки согласно отчетам, каковое также подтверждается внешним аудитом;
- Актуарий выборочно проверяет основных дебиторов Компании на предмет наличия действующих на отчетную дату договоров, сопоставляет уровень задолженности с общим объемом начисленной премии, а также использует положительное мнение внешнего аудита в подтверждение балансовой стоимости не обесцененной дебиторской задолженности, которую и принимает в целях настоящего Заключения;
- Помимо всего, указанного выше, актуарий использует сведения об отсутствии существенных замечаний аудиторов в части балансовой оценки активов.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Страховые резервы на конец отчетного периода и их изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлены в табл.4.

Таблица 4

РГ	Отчетная дата	РНП	ОАР	РЗУ	РПНУ	РР	РУУ	РНР
1	31.12.2022	86 656	10 795	70	3 357	0	194	0
	31.12.2021	69 696	8 647	79	2 204	0	482	0
	Изменение	16 960	2 148	-9	1 153	0	-288	0
2	31.12.2022	19	1	100	0	0	6	0
	31.12.2021	6 763	1 177	130	1 460	0	336	0
	Изменение	-6 744	-1 178	-30	-1 460	0	-330	0
3	31.12.2022	0	0	37 094	0	0	2 101	0
	31.12.2021	234 596	50 402	53 649	13 966	0	14 273	0
	Изменение	-234 596	-50 402	-16 555	-13 966	0	-12 172	0
4	31.12.2022	0	0	3 655	0	0	207	0
	31.12.2021	304 399	53 137	4 172	0	0	881	0
	Изменение	-304 399	-53 137	-517	0	0	-674	0
6	31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	2	0	2 600	0	0	549	0
	Изменение	-2	0	-2 600	0	0	-549	0
7	31.12.2022	145	0	80	45	0	7	0
	31.12.2021	476	0	140	78	0	46	0
	Изменение	-331	0	-60	-33	0	-39	0
8	31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	29	2	0	0	0	0	0
	Изменение	-29	-2	0	0	0	0	0
10	31.12.2022	95	14	0	3	0	0	0
	31.12.2021	5 479	892	0	186	0	39	0
	Изменение	-5 384	-878	0	-183	0	-39	0
13	31.12.2022	64	0	0	0	0	0	0

РГ	Отчетная дата	РНП	ОАР	РЗУ	РПНУ	РР	РУУ	РНР
	31.12.2021	114	0	50 000	0	0	0	0
	Изменение	-50	0	-50 000	0	0	0	0
14	31.12.2022	107	11	10 551	20	0	599	0
	31.12.2021	1 959	53	11 144	4 105	0	3 219	0
	Изменение	-1 852	-42	-593	-4 085	0	-2 620	0
15	31.12.2022	3	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	360	0	0	4	0	1	0
	Изменение	-357	0	0	-4	0	-1	0
16	31.12.2022	2 519	1 355	617	64	0	39	0
	31.12.2021	11 478	2 173	145	383	0	111	0
	Изменение	-8 959	-818	472	-319	0	-72	0
Итого	31.12.2022	89 608	12 175	52 166	3 488	0	3 152	0
	31.12.2021	635 350	116 483	122 058	22 386	0	19 936	0
	Изменение	-545 743	-104 308	-69 892	-18 898	0	-16 784	0

Доля перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода и ее изменение за отчетный период представлены в табл.5.

Таблица 5

РГ	Отчетная дата	Доля Re в РНП	ОАД	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ	Доля Re в РР	Доля Re в РУУ
1	31.12.2022	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
2	31.12.2022	12	3	60	0	0	0
	31.12.2021	4 590	598	60	876	0	0
	Изменение	-4 578	-595	0	-876	0	0
3	31.12.2022	0	0	3 588	0	0	0
	31.12.2021	124 212	20	5 325	7 978	0	398
	Изменение	-124 212	-20	-1 737	-7 978	0	-398
4	31.12.2022	0	0	440	0	0	0
	31.12.2021	245 550	0	496	0	0	0
	Изменение	-245 550	0	-56	0	0	0
6	31.12.2022	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	1	0	1 820	0	0	0
	Изменение	-1	0	-1 820	0	0	0
7	31.12.2022	6	1	1	1	0	0
	31.12.2021	290	14	18	14	0	0
	Изменение	-284	-13	-17	-13	0	0
8	31.12.2022	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	22	2	0	0	0	0
	Изменение	-22	-2	0	0	0	0

РГ	Отчетная дата	Доля Re в РНП	ОАД	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ	Доля Re в РР	Доля Re в РУУ
10	31.12.2022	48	14	0	0	0	0
	31.12.2021	3 887	583	0	158	0	0
	Изменение	-3 839	-569	0	-158	0	0
13	31.12.2022	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
14	31.12.2022	1	0	5 275	10	0	0
	31.12.2021	46	7	5 572	2 053	0	0
	Изменение	-45	-7	-297	-2 043	0	0
15	31.12.2022	3	1	0	0	0	0
	31.12.2021	305	45	0	0	0	0
	Изменение	-302	-44	0	0	0	0
16	31.12.2022	0	0	0	0	0	0
	31.12.2021	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0
Итого	31.12.2022	70	19	9 365	10	0	0
	31.12.2021	378 903	1 269	13 291	11 078	0	398
	Изменение	-378 833	-1 250	-3 926	-11 068	0	-398

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

По результатам проведения LAT-теста в разрезе резервных групп недостатка РНП не выявлено. Необходимости формировать РНР на текущую отчетную дату нет. По состоянию на предыдущую отчетную дату РНР также равнялся нулю.

По данным проекта официальной отчетности (форма 0420125), наилучшие оценки страховых резервов отражены в сумме 148 414 тыс. руб., доли перестраховщика отражены в размере 9 445 тыс. руб., отложенные аквизиционные расходы отражены в размере 12 175 тыс. руб., и отложенные аквизиционные доходы в размере 19 тыс. руб., что полностью совпадает с наилучшими актуарными оценками, полученными актуарием.

Таким образом, Организация планирует включить в состав годовой финансовой отчетности оценку страховых резервов, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков от них, долей перестраховщиков в них и отложенных аквизиционных расходов в размере, совпадающем с наилучшей актуарной, описанной в настоящем заключении. В таком случае страховые обязательства в годовой финансовой отчетности будут адекватными.

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

Ниже показано развитие резервов убытков, оцененных на отчетные даты с 31.12.2017 по 31.12.2021, по состоянию на 31.12.2022

Данные представлены как агрегировано (табл.6), так и в отдельности по каждой из резервных групп (табл. 7-18)

Таблица 6

По Компании в целом	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	48 359	52 319	70 997	151 528	144 444
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	2 698				
2019	2 743	5 585			
2020	2 743	5 585	25 639		
2021	2 743	5 585	26 035	60 991	
2022	2 743	5 585	26 035	72 217	17 379
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	32 637				
31.12.2019	28 512	32 756			
31.12.2020	3 241	6 924	19 576		
31.12.2021	0	3 380	14 724	84 160	
31.12.2022	0	0	10 551	17 869	49 356
Избыток/недостаток резерва	45 616	46 734	34 412	61 441	77 709
В % к первоначальной оценке	94%	89%	48%	41%	54%

Таблица 7

РГ 1	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	248	655	114	221	2 283
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	5				
2019	5	86			
2020	5	86	10		
2021	5	86	10	339	
2022	5	86	10	339	682
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	9		
31.12.2021	0	0	29	79	
31.12.2022	0	0	0	0	70
Избыток/недостаток резерва	242	568	104	-118	1 531
В % к первоначальной оценке	98%	87%	91%	-54%	67%

Таблица 8

РГ 2	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	0	0	0	5 313	1 590
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	1 671		
2021	0	0	1 671	0	
2022	0	0	1 671	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	30	
31.12.2022	0	0	0	0	100
Избыток/недостаток резерва	0	0	-1 671	5 313	1 490
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%	100%	94%

Таблица 9

РГ 3	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	33 787	33 572	55 257	69 177	67 615
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	22 937		
2021	0	0	22 937	59 732	
2022	0	0	22 937	70 959	16 564
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	29 178				
31.12.2019	27 858	28 508			
31.12.2020	0	776	1 441		
31.12.2021	0	780	780	15 892	
31.12.2022	0	0	0	5 902	37 094
Избыток/недостаток резерва	33 787	33 572	32 320	-7 684	13 957
В % к первоначальной оценке	100%	100%	58%	-11%	21%

Таблица 10

РГ 4	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	6 211	5 337	7 150	4 118	4 172
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	0	0	
2022	0	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	2 598				
31.12.2019	0	600			
31.12.2020	2 641	2 641	2 641		
31.12.2021	0	0	0	4 131	
31.12.2022	0	0	0	1 407	1 445
Избыток/недостаток резерва	6 211	5 337	7 150	2 712	2 726
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%	66%	65%

РГ 6	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	0	2 600	2 600	2 600	2 600
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	0	0	
2022	0	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	2 600			
31.12.2020	0	2 600	2 600		
31.12.2021	0	2 600	2 600	2 600	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва	0	2 600	2 600	2 600	2 600
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%	100%	100%

РГ 7	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	1 554	5 313	2 705	1 077	218
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	704				
2019	723	3 827			
2020	723	3 827	313		
2021	723	3 827	534	243	
2022	723	3 827	534	243	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	121				
31.12.2019	30	227			
31.12.2020	0	110	713		
31.12.2021	0	0	50	73	
31.12.2022	0	0	0	5	81
Избыток/недостаток резерва	831	1 486	2 172	829	137
В % к первоначальной оценке	53%	28%	80%	77%	63%

РГ 8	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	167	0	0	173	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	174	174	
2022	0	0	174	174	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	173		
31.12.2021	0	0	0	80	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва	167	0	-174	-2	0
В % к первоначальной оценке	100%	100%	-100%	-1%	100%

Таблица 14

РГ 10	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	892	897	975	132	186
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	1 003				
2019	1 003	0			
2020	1 003	0	0		
2021	1 003	0	0	180	
2022	1 003	0	0	180	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	0				
31.12.2019	0	0			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва	-110	897	975	-48	186
В % к первоначальной оценке	-12%	100%	100%	-36%	100%

Таблица 15

РГ 13		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков		0	0	0	50 000	50 000
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
	2018	0				
	2019	0	0			
	2020	0	0	0		
	2021	0	0	0	0	
	2022	0	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату						
	31.12.2018	0				
	31.12.2019	0	0			
	31.12.2020	0	0	0		
	31.12.2021	0	0	0	50 000	
	31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва		0	0	0	50 000	50 000
В % к первоначальной оценке		100%	100%	100%	100%	100%

Таблица 16

РГ 14	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	625	600	601	17 929	15 249
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	0				
2019	0	0			
2020	0	0	0		
2021	0	0	0	0	
2022	0	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	600				
31.12.2019	600	600			
31.12.2020	600	600	11 681		
31.12.2021	0	0	11 144	11 144	
31.12.2022	0	0	10 551	10 551	10 551
Избыток/недостаток резерва	625	600	-9 949	7 378	4 698
В % к первоначальной оценке	100%	100%	-1655%	41%	31%

Таблица 17

РГ 15	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	659	41	29	4	4
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	107				
2019	107	0			
2020	107	0	0		
2021	107	0	0	0	
2022	107	0	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	1				
31.12.2019	1	1			
31.12.2020	0	0	0		
31.12.2021	0	0	0	0	
31.12.2022	0	0	0	0	0
Избыток/недостаток резерва	552	41	29	4	4
В % к первоначальной оценке	84%	100%	100%	100%	100%

Таблица 18

РГ 16	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Резерв убытков	4 217	3 305	1 565	783	528
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2018	879				
2019	905	1 672			
2020	905	1 672	709		
2021	905	1 672	709	322	
2022	905	1 672	709	322	132
Переоцененный остаток резерва убытков на дату					
31.12.2018	140				
31.12.2019	24	221			
31.12.2020	0	197	319		
31.12.2021	0	0	121	130	
31.12.2022	0	0	0	5	15
Избыток/недостаток резерва	3 311	1 634	856	457	381
В % к первоначальной оценке	79%	49%	55%	58%	72%

По итогам проведенного ретроспективного анализа в целом по Организации наблюдается систематический избыток резерва убытков, сформированного на каждую из предыдущих отчетных дат. При этом необходимо отметить, что существенный размер избытка резерва, сформированного на 31.12.2020 и на 31.12.2021 обусловлен развитием единственного крупного убытка по резервной группе 13, урегулированного нулевой выплатой. Помимо этого в последние несколько периодов наблюдалось благоприятное развитие убытков по основным резервным группам 3 и 4. В целом показатели демонстрируют, что в совокупности подход к резервированию соответствует принципу наилучшей оценки.

В отдельности по каждой из резервных групп избыток/недостаток в значительной степени зависит от возникновения индивидуальных крупных убытков с задержкой заявления. Во всех таких случаях методы были соответствующим образом скорректированы, что косвенно подтверждается избытком на последующие даты, примером этого является резервная группа 14.

Таким образом результаты ретроспективного анализа учтены при изменении методов и параметров, примененных при резервировании на текущую отчетную дату (п. 3.5).

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения актуарий принимает активы со структурой по типам активов и валютам указанным в табл. 19.

При этом актуарий отмечает, что в Организации есть иные финансовые активы на сумму 290 677 тыс. руб., которые не учитываются для формирования выводов раздела 5 и по этой причине не анализируются в рамках настоящего оценивания.

В таблице ниже представлена информация по распределению активов и обязательств по валютам по курсу на текущую отчетную дату.

Таблица 19

Наименование показателя	Итого				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	2 535	905 943	132 295	323	1 041 097
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	626	1 017	117	276	2 036
Нежилая недвижимость	622 617	0	0	0	622 617
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	2 391	7 054	0	0	9 445
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	12 159	0	16	0	12 175
Итого финансовых активов, тыс. руб.	640 327	914 015	132 428	599	1 687 369
Итого обязательств, тыс. руб.	371 149	354 821	6 639	0	732 609

По строке итого обязательств отражаются суммарные данные по страховым и не страховым обязательствам.

Денежные средства и их эквиваленты

Согласно Разделу 2 формы 0420154 отчетности на 31.12.2022 более 99% денежных средств, их эквивалентов, а также депозитов размещаются в следующих организациях:

- ИНТЕЗА (АО), кредитный рейтинг ruA+, АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;
- РОСБАНК (ПАО), кредитный рейтинг AAA(RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество);
- АО КБ «СИТИБАНК», кредитный рейтинг AAA(RU), «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество);
- CITIBANK N.A, кредитный рейтинг A+, Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)

Информация о кредитных рейтингах, представленная выше, совпадает с официальными данными, указанными на сайтах рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет.

Данная информация подтверждает низкий кредитный риск в отношении активов, принимаемых в погашении обязательств.

Валютная структура активов является сбалансированной. Наблюдается превышение активов, номинированных в Рублях, Долларах США, Евро и Прочих валютах над соответствующими обязательствами.

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

В таблице 20 приведены результаты распределения поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств.

Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

Таблица 20

Наименование показателя	Итого			
	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	1 041 097	0	0	1 041 097
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 036	0	0	2 036
Нежилая недвижимость	0	0	622 617	622 617
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	2 015	3 959	3 471	9 445
Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	12 159	0	16	12 175
Итого финансовых активов, тыс. руб.	1 057 306	3 959	626 103	1 687 369
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	333 400	0	0	333 400
Наилучшая оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, - всего, тыс. руб.	51 638	74 750	22 025	148 414
<i>PHП+PHP</i>	39 435	49 916	255	89 607
<i>PV</i>	12 203	24 834	21 770	58 807
Отложенные аквизиционные доходы	19	0	0	19
Прочие обязательства - всего, тыс. руб.	250 777	0	0	250 777
Итого финансовых обязательств, тыс. руб.	635 834	74 750	22 025	732 609
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	421 473	-70 791	604 078	954 760
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	421 473	350 682	954 760	954 760

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

Ниже в таблице 21 приведен анализ чувствительности резерва убытков при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках:

Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ, МБФ и ПОУ, на 10%;

Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ, МБФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1)

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резерва убытков в целях настоящего Заключения, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2021.

Анализ чувствительности оценки Будущей суброгации на текущую отчетную дату не производится по причине прекращения оценки данного показателя.

Таблица 21

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	3 427	6 381	9 715
2	100	100	100
4	3 655	3 655	3 655
7	125	136	149
10	3	5	8
14	10 570	10 572	10 574
15	0	1	1
16	681	719	764
Итого	18 561	21 569	24 966

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках:

Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и

Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности РНР в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2021

Таблица 22

РГ	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР, предположение 2
Итого	0	0	0

Ниже приведен анализ чувствительности оценки Доли перестраховщиков в страховых резервах, при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва.

Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках:

Предположения 1 – невозможность выполнения обязательств по доле перестраховщика одним из контрагентов.

Таблица 23

РГ	Доля перестраховщиков, наилучшая оценка	Доля перестраховщиков, наилучшая оценка, предположение 1
Итого	9 445	8 390

В целом подход к анализу чувствительности по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменился. Метод, допущения и предположения были адаптированы в соответствии с изменениями, произведенными в методиках оценивания.

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

Актuarий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Организации для расчета по своим обязательствам. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Организацией в составе формы 0420154 («Отчет об активах и обязательствах») к финансовой отчетности Организации за отчетный год – информация представлена в табл. 20 выше. При этом актуарий не проводил аудит корректности оценки активов и обязательств (за исключением страховых обязательств), а также сроков их погашения.

Вывод актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с табл. 20 размер активов кумулятивно превышает размер обязательств по каждому из представленных периодов, при этом по периоду «от 3-х месяцев до 1 года» соответствующий размер обязательств превышает размер активов, однако следует учесть, что достаточный профицит, указанный в периоде «До 3-х месяцев» сформирован денежными средствами, активом, имеющим абсолютную ликвидность и доступным по требованию, таким образом дефицит по каждому из указанных периодов может быть покрыт как по отдельности, так и в совокупности, что отражено в совокупном разрыве ликвидности. При этом необходимо отметить, что размер обязательств в табл. 20 определен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в разделе 4.6 результаты анализа чувствительности оценки обязательств подтверждают, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов ни в одном из указанных интервалов, с учетом обозначенной выше ликвидности денежных средств.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Организация обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период

ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

С учетом результатов, изложенных выше и в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в размере наилучшей оценки, описанной в настоящем заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств у Организации нет необходимости в формировании РНР на текущую отчетную дату.

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

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

- События общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1. В частности, неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства. При этом необходимо отметить высокий уровень кредитного рейтинга банков, в которых Организация размещает денежные средства, свидетельствующий о низкой вероятности такого рода событий.

- Неисполнение или задержка исполнения перестраховщиками своих обязательств по договорам перестрахования может оказать влияние на результаты данного оценивания и на выводы раздела 5.1. При этом необходимо отметить достаточно малые объемы перестраховочной защиты и высокий уровень кредитного рейтинга перестраховщиков, свидетельствующий о низкой вероятности такого рода событий.

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

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

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия выбора андеррайтинговой стратегии могут оказать влияние на финансовую позицию Организации и сказаться на исполнении обязательств.

Кредитный риск – Организация подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств со стороны перестраховщиков, в которых частично размещаются риски. Также данный риск действует со стороны банков, где Организация размещает денежные средства, что в случае реализации данного риска может привести к потерям активов, размещенных в них.

Организация в текущем периоде продемонстрировала адаптивность к меняющейся внешней среде и влиянию внешних факторов, в том числе, справляясь с описанными выше рисками. Организация обладает взвешенной и качественной перестраховочной и андеррайтинговой политиками.

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

- Актуарий рекомендует доработать информационные системы Организации с целью унифицировать журналы учёта договоров и убытков по разным видам страхования;
- Актуарий рекомендует доработать информационную систему Организации в части формирования журнала учета договоров исходящего перестрахования с целью более транспарентного отражения параметров расчета перестраховочной премии.

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

Рекомендация: на предыдущую отчетную дату актуарий рекомендовал доработать информационные системы Компании с целью унифицировать журналы учёта договоров и убытков по разным видам страхования и сделать их более линейными.

Выполнение: вид журналов учёта договоров и убытков значительно не изменился. Рекомендация осталась в силе.

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

