Ответственный актуарий
Р.В. Летков
«26» февраля 2021 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общество с ограниченной ответственностью
Страховое общество "ВЕРНА"
По итогам 2020 года

2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 4

1.1 Фамилия, имя, отчество. 4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. 4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является Ответственный актуарий. 4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. 4
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария. 4

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 5

2.1 Полное наименование организации. 5
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. 5
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 5
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). 5
2.5 Место нахождения 5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи). 5

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. 6
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. 7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы). 9
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. 10
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП). 10
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). 10
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). 10
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). 15
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР). 16
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. 16
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) 17
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). 17
3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). 18
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП). 18
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР). 19
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. 21

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. ... 22
3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ... 23
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. ... 23
3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. ... 23

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ... 27

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. ... 27
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. ... 30
4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ... 31
4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ... 38
4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ... 39
4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. 40
4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ... 45
4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ... 46

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ... 52

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. ... 52
5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ... 53
5.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ... 53
5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению. ... 54
5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ... 54
5.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ... 55

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховое общество «ВЕРНА» (далее – ООО СО «ВЕРНА», Общество) за 2020 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО СО «ВЕРНА».

В Актуарном заключении за 2020 год учтена вся известная Ответственному актуарию информация по состоянию на 26.02.2021 г. Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2024

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведении в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	24.09.2019	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал следующий гражданско-правовой договор:

1. Договор № 156/15 об осуществлении актуарной деятельности от 31 декабря 2015 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Свидетельство о прохождении аттестации на звание Ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 5/2019 от 26.04.2019 г.

Свидетельство подтверждает успешное прохождение аттестации 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.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «ВЕРНА» (ООО СО «ВЕРНА»).

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

№ 3245

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7723011286

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700136265

2.5 Место нахождения

350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная, д. 40

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

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- на осуществление страхования СЛ № 3245 от 17.09.2015 г.
- на осуществление страхования СИ № 3245 от 17.09.2015 г.
- на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 3245 - 03 от 23.03.2016 г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам добровольного страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1 Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
2 Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
4 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
5 Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16;
6 Актуарные стандарты № 1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
7 Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем Финансово-экономического департамента Общества.

Руководителем финансово-экономического департамента Общества были предоставлены данные формируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. А также Учетная политика Общества в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) за отчетный год, документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков и Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2020 год или по состоянию на 31.12.2020 года. О наличии различий в балансовой и справедливой стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Были представлены:

1. Анкета, разработанная Ответственным актуарием для анализа структуры и стоимости активов;
2. Информационное письмо Общества на имя Ответственного актуария с информацией о сформированной инвестиционной декларации Общества на 2021 год;
3. Копии Кассовой книги различных подразделений Общества с указанием остатка денежных средств на 31.12.2020 года;
4. Копии справок об остатках денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2020 года в различных российских банках;
5. Копии выписок по операциям на лицевых и специальных счетах в различных российских банках с указанием остатка денежных средств на 31.12.2020 года;
6. Выписка ООО «Рыночный спецдепозитарий» по счету депо Общества по состоянию на 31.12.2020 года;
7. Письмо исходящий № 01-140121 от 14 января 2021 года от генерального директора ООО «ДонТК» Д.У. ЗПИФ комбинированным «АРС Капитал» о стоимости чистых активов ЗПИФ;
8. Отчет об оценке недвижимого имущества – земельных участков, принадлежащих на праве собственности ООО СО «ВЕРНА» № 18110/20 от 13.12.2020 г., выполненный ООО "Аналитический центр оценки и консалтинга".

9. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 60323 «Расчеты по обеспечению» и 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» за 2020 год. С расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц;
10. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 48003, 48015 за декабрь 2020 года. С расшифровкой контрагентов физических и юридических лиц и прогнозом Общества относительно реальности получения указанной дебиторской задолженности;
11. Формы отчетности Общества 0420154 «Отчет о составе структуре активов».

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журнал учета договоров за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. по прямому страхованию;
2. Журнал учета комиссионного вознаграждения с учетом изменений в отчетном периоде за 2020 год;
3. Журнал учета договоров (с указанием комиссионного вознаграждения) за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. по исходящему перестрахованию (содержащий такие параметры, как тип перестрахования и вид договора перестрахования);
4. Журналы расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР) на 31.12.2020 г. по каждой учетной группе в отдельности;
5. Журналы расчета доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и отложенных аквизиционных доходов на 31.12.2020 г. по каждой учетной группе в отдельности;
6. Журнал учета убытков для расчёта резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) по договорам прямого страхования на конец 2020 года по каждой учетной группе в отдельности;
7. Расчетный файл доначислений в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов;
8. Журнал расчёта доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам переданного перестрахования на конец 2020 года по каждой учетной группе в отдельности;
9. Журналы учета оплаченных убытков за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. по прямому страхованию;
10. Журналы учета оплаченных убытков за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. по исходящему перестрахованию;
11. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год;
12. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 2020 год с различной степенью детализации данных;
13. Информацию об остатках нераспознанных списаний по инкассо на 31.12.2020 года;
14. Регистр оплаченных суброгационных требований и реализованных годных остатков транспортных средств (далее – ГОТСов) за 2020 год.

Ответственность за достоверность данных, полученных и использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания, несет Общество. Ответственный актуарий не проводил проверок даже выборочных на предмет несоответствия данных, содержащихся в перечисленных электронных документах первичным документам, хранящимся на бумажных носителях или в любом ином виде.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием шестой раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2020 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

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.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-

перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;

- Журнал учета комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Расхождений выявлено не было.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2020 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аквизиционные расходы (отличные от комиссионных) – с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2020 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию за предыдущий период и дополненных данными за 12 месяцев 2020 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2020 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2020 г. по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2020 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2020 год, учтены в полном объеме.

Аналогичная процедура проверки проводилась для договоров страхования, заключенных ранее 2020 года, при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий год. Перепроверять результаты подобного анализа по результатам 2020 года, по мнению Ответственного актуария, не имеет смысла поскольку существенных изменений в процессе учета страховых данных в информационной системе Общества в отчетном периоде не было, а количество действующих договоров страхования, заключенных до 2020 года несущественно.

Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2020 год были сверены с кредитом ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» по операциям, отраженным в дебете счета первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах», и по операциям, отраженным в дебете счетов второго порядка 48028 и 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов достаточно.

Информация, содержащаяся в Реестре реализованных ГОТСов о размере полученных доходов по годным остаткам от поврежденного имущества за тот же период, что и полученные доходы от суброгации и регрессов, были сверены с оборотами по кредиту ОСВ счета второго порядка 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество». Расхождений не выявлено.

Общество также несет обязательства по блоку исходящего ПВУ, в рамках которых урегулирует убытки по полисам лиц, застрахованным в Обществе (страховщик потерпевшего), по которым виновник убытка застрахован в другой страховой компании (у страховщика причинителя вреда). В соответствии с правилами профессиональной деятельности РСА «Соглашение о прямом возмещении убытков» в случае, если страховщик потерпевшего после осуществления прямого возмещения убытков произвел дополнительное возмещение в рамках одного страхового случая, он направляет страховщику причинителя вреда нулевое требование о дополнительной выплате потерпевшему, произведенной страховщиком потерпевшего. При этом у страховщика причинителя вреда отсутствует обязанность перечислять страховщику потерпевшего сумму выплаты, указанную в нулевом требовании.

При проведении оценивания своих обязательств Обществом был сформирован «резерв нулевых требований». Исходными данными для такой оценки послужил Журналы учета оплаченных убытков за 2020 год. Ответственность за идентификацию исходящего нулевого требования среди всех требований журнала несет Общество. Накопленной Обществом информации для актуарного расчета оценочного обязательства по нулевым требованиям достаточно.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные;
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам, использованным Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшего на дату проведения Оценивания.

По итогам 2020 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица № 1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2020 год, тыс. рублей (с учетом возвратов и корректировок)	Доля вида в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	94 639 120,41	11,61 %
Страхование от несчастных случаев и болезней	-2 755 734,43*	-0,34 %
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	567 036 106,40	69,58 %
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	127 387,26	0,02 %
Страхование средств наземного транспорта	58 946 939,18	7,23 %
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	2 591 946,54	0,32 %
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	43 381 289,86	5,32 %
Страхование имущества	26 567 954,60	3,26 %
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве (страхование ГОЗ)	7 655 962,44	0,94 %
Страхование ответственности	13 661 227,82	1,68 %
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 151 280,34	0,14 %
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 901 572,68	0,23 %
Итого	**814 905 053,10**	**100,00 %**

*величина начисленной премии меньше суммы расторжений и корректировок в меньшую сторону.

В конце лета 2020 года Общество получило запрос из Фонда защиты прав граждан-участников долевого строительства о том, что ему не поступали сведения и денежные средства от Общества в отношении договоров страхования ГОЗ по перечисленным в запросе застройщикам. В результате получения выписок из Единого государственного реестра недвижимости по всем договорам страхования ГОЗ застройщиков, по которым страховщиком являлось Общество, была выявлена обновленная информация о регистрации определённого количества договоров долевого участия. Из-за отсутствия информации о регистрации данных договоров в реестре у Общества, договоры страхования по этим

договорам долевого участия были признаны несостоявшимися, и премия по ним не передавалась в Фонд. После прояснения ситуации с регистрацией договоров долевого участия в реестре, договоры страхования были восстановлены и отражены в бухгалтерском учете Общества, а премия по ним была перечислена в Фонд. Таким образом, на 31.12.2020 года у Общества не было ни одного действующего договора страхования ГОЗ.

Отрицательная премия по страхованию от несчастных случаев и болезней связана с расторжением крупного договора коллективного страхования.

Разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимому актуарному оцениванию баланса основных принципов группировки данных. С одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

По мнению Ответственного актуария, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке, распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать соответствующим поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

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

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, Обществом было принято решение произвести доначисление страховой премии и комиссионного вознаграждения по шести резервным группам в сумме 4 082 767,00 рублей.

Ответственным актуарием расчет РНП по этим суммам осуществляется из предположения, что срок действия договора начинается с середины месяца, в который попадает дата начисления доначисленной премии, а заканчивается через 12 месяцев.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, нет необходимости в применении ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений. Производится лишь проверка оценки РЗУ на отчетную дату с данными, внесенными в информационную систему после этой даты, но до передачи актуарного заключения Обществу

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть, что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В 2020 году произошел ряд событий, которые оказали заметное влияние на убыточность разных видов страхования (наибольшее – на ДМС, ВЗР, страхование автотранспортных средств и ОСАГО). Основным и самым существенным событием 2020 года является установление режима самоизоляции в целях снижения распространения новой коронавирусной инфекции практически на всей территории РФ. Несмотря на то, что на разных территориях России степень изоляции была разной, тем не менее, анализ первичной информации как Общества, так и рынка страхования в целом, по произошедшим убыткам свидетельствует об ощутимом снижении количества страховых случаев именно в период так называемого «локдауна». Именно в апреле – мае 2020 года наблюдалось максимальное снижение трафика на автодорогах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, практически полное закрытие границ и прекращение авиасообщения между странами, приостановка работы всех предприятий сферы развлечений и различных бытовых услуг, переориентация обычных стационаров в «ковидные» госпитали и отмена плановых операций. По мере формирования практики лечения новой коронавирусной инфекции, улучшения эпидемиологической ситуации и снижения числа заразившихся после так называемой «первой волны» наблюдалось восстановление обычных процессов функционирования как экономики в целом, так и отдельных предприятий в различных её отраслях, а также деятельности личных хозяйств. Восстановительный процесс продолжался и до отчетной даты с разной степенью восстановления «доковидных» показателей и свободы перемещения граждан. Иными словами, результаты всемирной пандемии коронавирусной инфекции, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2, не прекратили оказывать влияние на результаты деятельности в 2020 году как всей страховой отрасли, так и исследуемого Общества.

После вступления в силу 24 августа 2020 г. изменений в Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" Страховщикам предоставлена возможность регулировать базовую ставку по полисам в зависимости от факторов, которые они считают значимыми. Так же был расширен ценовой коридор, в рамках которого может быть установлена базовая ставка.

Еще одним фактором, повлиявшим на ОСАГО в 2020 году, являются изменения справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часа работ при определении размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства, принятые президиумом РСА в сентябре и ноябре 2020 года.

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий учитывал все эти события при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков. Также он исходил из предположения, что все эти события оказали и продолжат оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

Также Ответственный актуарий придерживался рекомендаций, сформулированных коллегами из «Гильдии актуариев» и озвученных на ежегодном семинаре по актуальным проблемам ОСАГО, проведенном 13 января 2021 года. В качестве вариантов учета фактора самоизоляции на убыточность предлагалось:

1. «Исключить нехарактерные периоды. Подходит для портфелей, где убыточность слабо зависит от сезона»;
2. «"Привести" данные к модельному развитию событий "как было бы, если бы самоизоляции не было". Например, использовать исторические коэффициенты сезонного изменения убыточности во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом, в 4 квартале по сравнению с 3 кварталом и т.д.»

В Таблице № 2 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности:

Таблица № 2.

Название резервной группы	**Описание**
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2017 года по 1 квартал 2020 года. Второй и третий коэффициенты развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Четвертый коэффициент развития убытков определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением одиннадцатого коэффициента развития, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов.

Название резервной группы	Описание
	Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Коэффициенты развития со второго по шестой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением седьмого, девятого, десятого, тринадцатого и девятнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Из расчета исключались убытки свыше 1 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2017 года по 3 квартал 2018 года включительно.
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 год, за исключением 3 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты развития с третьего по шестой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением восьмого и девятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность 1 квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно. Прогнозная убыточность 2 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности во вторых кварталах четырех годов предшествующих отчетному. Прогнозная убыточность 3 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности в третьих кварталах трех годов предшествующих отчетному. Прогнозная убыточность 4 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности четвертых кварталов 2016 и 2018 годов.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития и пятый коэффициент определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением по одному существенному выбросу значений индивидуальных коэффициентов, наблюдаемых в различных квартала случая. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы без исключений. Из расчета исключались убытки свыше 12 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 3 квартала 2018 года по 4 квартал 2019 года включительно.

Название резервной группы	Описание
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 год, за исключением 1 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением тринадцатого коэффициента развития, где наблюдался существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Из расчета исключались убытки свыше 2,7 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2017 года по 2 квартал 2018 года включительно.
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 2 квартал 2020 год, за исключением 3 квартала 2018 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением второго, пятого, седьмого и восьмого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года включительно.
ОСАГО Жизнь	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2017 года по 1 квартал 2020 года. Коэффициенты развития с третьего по пятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность 1 квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.
ОСАГО_неЖизнь_ПВУ_Физ. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий и четвертый

Название резервной группы	Описание
	коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением пятого, шестнадцатого и девятого по одиннадцатый коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 3 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Для 2 и 3 кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии полученных прогнозных убыточностей.
ОСАГО_неЖизнь_ПВУ_Юр. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий, четвертый и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением коэффициентов развития с шестого по восьмой и с десятого по одиннадцатый, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020-му. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Для 4 квартала 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как среднее арифметическое полученных прогнозных убыточностей.
ОСАГО_неЖизнь_неПВУ_Физ. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением четвертого коэффициента развития, который был рассчитан за 13 предшествующих отчетному кварталов. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период со 2 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.

Название резервной группы	Описание
ОСАГО_неЖизнь_неПВУ_ Юр. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 3 квартал 2020 года, за исключением 4 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты развития со второго по четвертый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением коэффициентов развития с седьмого по восьмой, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период со 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.

Актуарное заключение по итогам 2018 года подверглось проверке Контрольного комитета Ассоциации «Гильдия актуариев», членом которой является Ответственный актуарий. По результатам проверки Ответственному актуарию было рекомендовано «при проведении оценивания по резервной группе «ОСАГО» проводить оценку обязательств раздельно для рисков, связанных с повреждением имущества, и для рисков, связанных с жизнью и здоровьем, а также анализировать различные портфели внутри данной резервной группы, чтобы повысить надежность проводимого оценивания». Рекомендация была выполнена, по итогам 2019 года были собраны данные о выплатах в разрезе типа причиненного ущерба (жизнь/нежизнь), способа урегулирования убытка (через систему прямого возмещения убытков (ПВУ) и напрямую Обществу), а также был проведен анализ по географической принадлежности филиалов Общества. По итогам 2020 года было принято решение не менять подхода для оценки обязательств по ОСАГО.

Для оценки страховых обязательств Общества по ОСАГО ответственным актуарием было выделено пять резервных подгрупп:

1. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба жизни и здоровью потерпевшего;
2. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное физическими лицами, где урегулирование убытков происходило через систему ПВУ;
3. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное физическими лицами, где урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно;
4. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное юридическими лицами, где урегулирование убытков происходило через систему ПВУ;
5. ОСАГО по рискам, связанным с причинением ущерба имуществу потерпевшего, заключенное юридическими лицами, где урегулирование убытков происходило Обществом самостоятельно.

Общество также несет обязательства по блоку исходящего ПВУ, в рамках урегулирования убытков, по которым у страховщика причинителя вреда отсутствует обязанность перечислять страховщику потерпевшего сумму выплаты, указанную в нулевом требовании. По результатам проведения оценивания своих возможных обязательств по нулевым требованиям Общество на 31.12.2020 г. сформировало резерв оценочных обязательств в сумме 20 497 422,23 рублей.

Для оценки указанного резерва оценочных обязательств применялся треугольник развития, содержащий данные об оплаченных Обществом убытках по нулевым требованиям, полученных после урегулирования страховых случаев, в которых Общество является страховщиком потерпевшего. Треугольник был построен на основе информации о 19 кварталах наступления страховых случаев и развития выплат нулевых требований. В качестве меры объема использовалась заработанная премия в каждом квартале наступления убытка. Оценка оценочных обязательств Общества по нулевым требованиям была осуществлена на отчетную дату путем применения актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества. Расчет был осуществлен комбинацией методов цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ по косвенным расходам и прямым расходам, не связанным с урегулированием убытков в судах,

применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента ½ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

В целом анализ необходимости формирования резерва неистекшего риска осуществлялся из предположения, что Общество не будет прекращать свою деятельность в течение следующего отчетного периода.

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем, а также уровне инвестиционного дохода от размещения сформированного РНП и уровне доходов от поступлений суброгации и годных остатков.

При определении уровня расходов на содержание действующего портфеля договоров применяется предположение о том, что управленческий персонал, не относящийся ни к продавцам, ни к специалистам по урегулированию убытков, тратит в целом половину своего рабочего времени на обслуживание действующего портфеля.

Общество производит анализ результатов итогов взаиморасчетов с другими участниками рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по выставленным и удовлетворенным требованиям в рамках процесса прямого урегулирования убытков (ПВУ). Полученный в результате анализа размер ожидаемой отрицательной разницы по прямому возмещению убытков на следующий за отчетным год также применяется для оценки резерва неистекшего риска.

Применение ожидаемого инвестиционного дохода при анализе целесообразности формирования резерва неистекшего риска обусловлено предположением, что уровень получаемого дохода от размещения сформированных резервов (отношение полученного в отчетном периоде инвестиционного дохода к заработанной за этот период страховой премии) не изменится в следующем отчетном периоде по сравнению с периодом проведения обязательного актуарного оценивания.

Ответственный актуарий при оценке РНР на 31.12.2020 г. заметил тенденцию: ожидаемая убыточность по ОСАГО, использованная им для расчета РНР в 2018 и 2019 годах, достаточно сильно отличается от фактической убыточности, рассчитанной по итогам оценивания в следующих за указанными годах. При расчете РНР по итогам 2020 года Ответственным актуарием был применен поправочный коэффициент к выбранной прогнозной убыточности по ОСАГО, равный средневзвешенному по величине РНП превышению прогнозной убыточности 2018 и 2019 годов над их фактическими значениями, рассчитанными по итогам 2019 и 2020 года соответственно. Выбор значения этого коэффициента основан на анализе нестатистической информации, полученной Ответственным актуарием в ходе интервью с Директором по защите портфеля Общества. Он ответил на вопросы о том, как либерализация тарифа в 2020 году отразилась на убыточности договоров страхования, заключенных до 2021 года и после законодательного изменения в тарифах, а также об ожиданиях по убыточности ОСАГО в 2021 году и планах по ее снижению в следующем отчетном периоде.

Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП в целом по Обществу.

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также результатов интервьюирования руководителей подразделений Общества, отвечающих в Обществе за урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет Ответственному актуарию сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. На основе анализа данных, полученных Ответственным актуарием после отчетной даты, но до подписания настоящего актуарного заключения о произошедших до отчетной даты убытках производится корректировка резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы три основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона;
3. Метод простой ожидаемой убыточности.

Первые два метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков не были построены, поскольку не удалось получить исчерпывающей информации по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения статистически значимых треугольников развития по восьми резервным группам.

Для расчетов РПНУ по резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Лицензию на ОСАГО Общество получило в 2016 году, расчет РПНУ поэтому осуществлялся по треугольнику, состоящему из 19 кварталов развития убытков.

В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. При оценке РПНУ по ОСАГО по резервным подгруппам, разделенным по типу страхователя, расчет заработанной премии осуществлялся отдельно по физическим и юридическим лицам. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Методы цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании. Подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении нескольких треугольников развития убытков были исключены крупные убытки, размер которых определялся индивидуально для каждой из исследуемых резервных групп.

По другим резервным группам, где треугольники развития убытков были признаны статистически незначимыми, размер заработанной премии существенно меньше. В связи с этим Ответственный актуарий посчитал возможным пренебречь низкими значениями полученных значений РПНУ по этим резервным группам и приравнять их к нулю. Исключением стала резервная группа «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой».

Для расчета РПНУ по сельскохозяйственному страхованию данные о заработанной премии, оплаченных убытках и РЗУ на конец исследуемого периода группируются по кварталам страхового события. РПНУ для каждого квартала страхового события рассчитывается как разность произведения ожидаемого коэффициента убыточности на заработанную в соответствующем квартале премию и

заявленных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ). Итоговый РПНУ по резервной группе складывается из суммы его значений по каждому кварталу наступления страхового случая.

На 31.12.2020 года сумма «не разнесенного» инкассо составила 3 276 513,00 рублей. Исходя из опыта предыдущих идентификаций этих списаний, все они относятся к ОСАГО. Эта сумма не существенна по сравнению с выплатами Общества по этому виду страхования по итогам любого квартала, поэтому Ответственный актуарий посчитал излишним пытаться каким-либо способом распределить нераспознанные инкассовые списания в треугольнике оплаченных убытков, использованных для расчета РПНУ.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков, согласно учетной политике, подразделяются на прямые и косвенные.

Вся структура расходов, связанных с урегулированием убытков согласно Положению Банка России от 4 сентября 2015 г. № 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 491-П), отражается в бухгалтерском учете Общества на счете 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР (25201-25205).

К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. К этим расходам относятся расходы на оплату экспертных услуг и судебных расходов, связанных с урегулированием убытков, а также юридические расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений: продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления от фонда заработной платы сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков.

Распределение косвенных расходов на урегулирование убытков по резервным группам осуществлялось пропорционально оплаченным в отчетном периоде убыткам.

В Обществе нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, т.е. предоставленные данные не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование и соответствующих им убытков.

Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на формуле:

$$\text{РРУУ}_{\text{Общ}} = \sum_{i=1}^{n} k_i^{\text{суд}} * (\text{РЗУ}_i + \text{РПНУ}_i) + \sum_{i=1}^{n} \left(k_i^{\text{прям}} + k_i^{\text{кос}}\right) * \left(\frac{\text{РЗУ}_i}{2} + \text{РПНУ}_i\right)$$

где:

n – количество резервных групп;

$k_i^{\text{суд}}$ - доля судебных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{прям}}$ - доля прямых расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе;

$k_i^{\text{кос}}$ - доля косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках по i-ой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2020 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

При расчете резерва РНП по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенному с учетом сезонного использования транспортного

средства, периодом несения ответственности считается период (периоды) использования транспортного средства, а не истекшим на отчетную дату периодом несения ответственности - неистекший период (периоды) использования транспортного средства.

Общество рассчитывает среднегодовую долю доначисленной премии за предыдущий отчетному кварталу плавающий год. Затем умножает полученный коэффициент на величину начисленной в этом квартале страховой премии по каждой резервной группе. Полученную величину Общество признает страховой премией, доначисляемой на отчетную дату по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. По таким доначислениям РНП рассчитывался методом «1/24».

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат и расходов, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Общество проводит тестирование в целом по всему своему страховому портфелю.

Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год с учетом примененных актуарных предположений при расчете резервов убытков. Аналогичный подход применяется при определении коэффициента ожидаемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков: используется коэффициент, примененный при расчете этой величины триангуляционным актуарным методом.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). Для определения коэффициента расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе рассчитывается доля этих расходов в заработанной премии.

Будущие расходы на обслуживание действующих договоров страхования определяются на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611).

Оценка расходов на обслуживание действующих договоров страхования проводится в два этапа. На первом этапе определяются расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля. Например, расходы на проведение аудита или актуарного оценивания, аренду помещений (не относящихся к помещениям по урегулированию убытков или офисам продаж), содержание информационных систем и другие расходы, возникающие либо в силу законодательства, либо в силу целесообразности, без которых Общество не смогло бы поддерживать свою деятельность на действующем качественном уровне.

На втором этапе определяются расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены. Например, расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и т.п. Перечисленные расходы для оценки уровня расходов на содержание договоров страхования распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату.

Для целей расчета уровня расходов на содержание договоров объемы заработной платы и обязательных отчислений от фонда заработной платы, а также различные премиальные фонды управленческого персонала Общества делятся пополам исходя из указанного в пункте 3.5.5. предположения.

Для целей проверки адекватности по итогам 2020 года уровень инвестиционного дохода по каждой резервной группе был рассчитан как соотношение результата от инвестиционной деятельности в 2020 году к величине заработанной премии.

Размер инвестиционного дохода определялся на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71001 «Процентные доходы» по соответствующим символам ОФР (31118 - 31129), и на счете 71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы» по символам ОФР 31416, 31419 и 31420. Также в величине инвестиционного дохода учитывалось сальдо доходов и расходов по следующим бухгалтерским счетам: 71701 «Доходы по другим операциям» и 71702 «Расходы по другим операциям». Использовались значения по символам ОФР 52103 «Доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям», 52502 «Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества», 52504 «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества», 52602 «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи», 53203 «Расходы по переоценке других обязательств по прочим операциям», 53503 «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества», 53505 «Расходы на содержание

инвестиционного имущества» и 53602 «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

Был спрогнозирован доход Общества в 2021 году по денежным средствам на счетах и депозитах в кредитных организациях с использованием динамики изменения величины размещенных сумм и дохода от них за два последних года. Также были спрогнозированы доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, для 2021 года на основании данных за 2019 и 2020 годы.

Для того чтобы учесть в анализе адекватности РНП ожидаемый результат от взаиморасчетов с другими участниками рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по выставленным и удовлетворенным требованиям в рамках процесса прямого возмещения убытков (ПВУ), Общество рассчитывает соответствующий коэффициент ожидаемых расходов. Отрицательный финансовый результат, полученный Обществом от операций по ПВУ в 2020 году, делится на величину всех оплаченных в этом году убытков и величину расходов на их урегулирование по ОСАГО.

Полученный коэффициент умножается на величину сформированных по ОСАГО резервов убытков на конец отчетного периода. Сформированная в результате этих процедур величина считается ожидаемой оценкой финансового результата от расчетов по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговых сессий и прочих расходов, связанных с ПВУ.

Финансовый результат от операций по ПВУ определяется на основе информации, отраженной в бухгалтерском учете Общества, на счете 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и на счете 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по соответствующим символам ОФР (29301- 29302, 19301).

При оценке РНР на 31.12.2020 года был учтен планируемый доход от реализации земельного участка в Краснодарском крае, который ранее был приобретен Обществом в качестве инвестиционного имущества для последующей перепродажи (объект в аренду не сдавался). Размер планируемого дохода был получен в результате использования Ответственным актуарием нестатистической информации о планах Общества по реализации имеющихся на 31.12.2020 года активов. Руководителем финансово-экономического департамента Общества был озвучен интервал ожидаемой доходности земельного участка, оцененный Обществом в результате анализа рынка недвижимости в данном регионе.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям и определяется размер дефицита незаработанной премии (ДНП):

$$\text{ДНП}_{\text{рг}} = \text{РНП}_{\text{рг}} - \text{ОАР}_{\text{рг}} - \text{РНП}_{\text{рг}} * \left(k_{\text{рг}}^{\text{убточности}} + k_{\text{рг}}^{\text{РУ}} + k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}} - k_{\text{рг}}^{\text{инвест}} - k_{\text{рг}}^{\text{убточности}} * k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}\right) - \text{ФРпву} + \text{Дии}$$

где:

$\text{РНП}_{\text{рг}}$ – резерв незаработанной премии по резервной группе;

$\text{ОАР}_{\text{рг}}$ – величина отложенных аквизиционных расходов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{убточности}}$- коэффициент ожидаемой убыточности по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{РУ}}$- коэффициент ожидаемых расходов на урегулирование убытков по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{обслуж}}$- коэффициент ожидаемых расходов на обслуживание действующих договоров страхования по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{инвест}}$- коэффициент ожидаемых доходов от инвестирования страховых резервов по резервной группе;

$k_{\text{рг}}^{\text{суброг}}$- коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов по резервной группе;

ФРпву - ожидаемый финансовый результат от операций по ПВУ;

Дии - ожидаемый в 2021 году доход от продажи инвестиционного имущества (земельного участка).

В случае если $\text{ДНП}_{\text{рг}}$, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля по резервной группе, то РНР и ОАР по этой резервной группе признаются в размере:

$$\text{РНР}_{\text{рг}} = \text{макс}\ (\text{ДНП}_{\text{рг}}\text{-ОАР}'_{\text{рг}};0),\ \text{ОАР}'_{\text{рг}} = \text{макс}\ (\text{ОАР}_{\text{рг}}\text{-ДНП}_{\text{рг}};0),$$

где $\text{ОАР}_{\text{рг}}$ - величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

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.

Для осуществления перестраховочной защиты Общество осуществляет анализ каждого заключенного договора страхования на необходимость передачи его в перестрахование.

Обществом в 2020 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам:

Таблица № 3.

Название резервной группы	Облигаторное перестрахование (руб.)	Факультативное перестрахование (руб.)	
	Непропорциональное	Непропорциональное	Пропорциональное
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	19 857,04
Страхование средств наземного транспорта	1 300 000,00	0,00	440 328,69
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	17 125,77
Страхование имущества	5 497 870,87	0	147 357,27
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	1 732,67
Итого:	**6 797 870,87**	**0,00**	**626 401,44**

Доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, отсутствует. У Общества на 31.12.2020 года не было действующих договоров перестрахования с подобного рода контрагентами.

По страхованию средств наземного транспорта в 2020 году действовал облигаторный перестраховочный договор на базе эксцедента убытка. Покрываются убытки, произошедшие с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. Лимит договора составляет 7 миллионов рублей сверх 2,5 миллионов рублей собственного удержания Общества. Участниками этого договора являются АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» и АО «Объединенная страховая компания».

По страхованию имущества в 2020 году был заключен облигаторный перестраховочный договор на базе эксцедента убытка, который разделен на два лейера: 30 млн рублей сверх 10 млн рублей и 260 млн рублей сверх 40 млн рублей. Действием договора покрываются убытки, произошедшие с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. по договорам страхования, заключенным в течение этого же периода. Участниками этого договора являются АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., ПАО «Энергогарант», АО «Объединенная страховая компания» и другие.

По остальным резервным группам заключены договоры перестрахования на факультативной основе.

Размещение рисков в перестрахование осуществляется на российском и зарубежном рынках в страховых и перестраховочных компаниях, соответствующих Указаниям Банка России в части наличия у перестраховщика кредитного рейтинга, а также его нижней границе. В Таблице № 4 представлены все действующие на отчетную дату партнеры Общества по перестрахованию.

Таблица № 4.

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ"	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИТЕТ - СК"	ruBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВСК"	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА "СПАССКИЕ ВОРОТА"	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АРСЕНАЛЪ"	ruBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A.	A-	Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАД) не рассчитывалась, поскольку комиссионное вознаграждение не начислялось.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:

$$РПНУRe=РПНУ\cdot(РЗУRe/РЗУ),$$ где

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,
РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,
РЗУRe – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,
РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РПНУ в резервных группах с наличием облигаторного перестрахования не рассчитывалась, поскольку по результатам расчета РПНУ ни в одном из кварталов страхового случая не оказалось суммы убытков, превышающей собственное удержание Общества.

Доля перестраховщиков в РРУУ начислялась пропорционально доле перестраховщиков в фактически понесенных расходах на урегулирование (в т.ч. в части судебных издержек) по итогам 2020 года (по аналогии с РРУУ).

Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков начислялась пропорционально доле перестраховщиков в фактически начисленной доле перестраховщика в начисленных поступлениях по суброгацям и регрессам за последний отчетный год.

Доля перестраховщиков в РНР не начислялась, поскольку для этого не было оснований.

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.

Общество на постоянной основе ведет Регистр оплаченных суброгационных требований. Накопленной статистики достаточно для проведения расчетов триангуляционными актуарными методами. Формат данных позволяет построить треугольник развития поступлений по суброгации и регрессам в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и (или регрессных) требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами.

Статистически значимыми были признаны треугольники по страхованию средств наземного транспорта и ОСАГО. Для проведения оценки будущих поступлений применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 и 18 кварталах наступления страховых случаев и развития получения дохода соответственно. В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, сумма

оплаченных убытков и РЗУ. По страхованию имущества в 2020 году была получена одна незначительная сумма дохода, в других резервных группах доходов не было.

Ответственный актуарий осуществлял оценку будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков на отчетную дату путем применения актуарной методологии аналогичной той, которая применялась для оценки РПНУ Общества. Расчет осуществлен был методом Борнхьюттера-Фергюсона.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. По «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» к таким расходам отнесены отчисления от страховых премий в два компенсационных фонда Российского Союза Автостраховщиков: в резерв гарантий и в резерв текущих компенсационных выплат.

По резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» к аквизиционным расходам отнесены также отчисления в компенсационный фонд в Национальный Союз Агростраховщиков (5 %).

По заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, рассчитываются доначисления комиссионного вознаграждения в доначисленной премии пропорционально их фактическому уровню в начисленной за отчетный период подписанной премии по резервной группе.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2020 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

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.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНР написано в подпункте 3.6.5.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов Общества существенно зависят от видов активов.

Ответственным актуарием самостоятельно было проведено оценивание следующих активов Общества в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни»:

- Доля перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оценивались с использованием актуарных методов, однако Общество не отражает соответствующие денежные потоки в своем балансе как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

Оценка стоимости остальных активов была проведена Обществом в соответствии с учетной политикой и предоставлена Ответственному актуарию. Далее описаны методы определения стоимости для существенных видов активов, составляющих суммарно с долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенными аквизиционными расходами 87,1 % валюты баланса.

Денежные средства, депозиты. Денежные средства представлены остатками в кассе Общества и на счетах в кредитных организациях, депозиты представлены краткосрочными депозитами в кредитных организациях. Депозиты оцениваются Обществом и отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП), амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться:

- к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (5 % от валюты баланса).

Общество не считает ЭСП по договорам со сроком действия до 370 дней. Одновременно с этим по договорам со сроком до 370 дней Общество проводит проверку на адекватность процентной ставки по договору относительно рыночной процентной ставки. Для депозита сроком не более года, процентная ставка по которому соответствовала рыночным условиям на момент первоначального признания, амортизированная стоимость совпадает с суммой, признанной при первоначальном признании депозита, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, произошедших после первоначального признания. Балансовая стоимость депозитов приблизительно равна их справедливой стоимости ввиду их краткосрочности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают облигации Министерства Финансов РФ, котируемые облигации российского банка, лизинговой и нефтяной компаний, номинированные в рублях. Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Все ценные бумаги обращаются на активном рынке и оцениваются на основании данных о биржевых котировках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы Общества, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющиеся в наличии для продажи, включают пакеты обыкновенных именных бездокументарных акций АО "КРАСНОДАРГОРГАЗ" и АО "АВТОНОМНАЯ ТЕПЛОЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ" и паи ЗПИФ ООО "ДОНСКАЯ ТРАСТОВАЯ КОМПАНИЯ". Общество оценивает указанные ценные бумаги по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Указанные ценные бумаги не обращаются на ПАО «Московская биржа», не допущены к торгам каким либо организатором торговли. Их признаваемая справедливая стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке, проведенной на внебиржевом рынке, при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты. Источником информации о сделках служат данные информационных систем, например, Bloomberg.

Дебиторская задолженность по страхованию. Дебиторская задолженность представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Обществом, так и по договорам страхования, заключенным через посредников. Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. Дебиторская задолженность по операциям страхования отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество Общества представлено земельными участками, приобретенными для дальнейшей перепродажи. Объекты недвижимости отражаются в отчетности Общества по переоцененной стоимости, которая представляет их справедливую стоимость на момент переоценки. Переоценка производится ежегодно на конец отчетного года на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и соответствующей всем действующим требованиям к организациям, осуществляющим данный вид деятельности.

У Ответственного актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества. Справедливая стоимость перечисленных финансовых активов Общества была подтверждена аудиторами Общества ООО «ИНТЭК-АУДИТ».

В рамках задачи по определению стоимости активов Ответственный актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и отраженных в форме 0420154 и Анкете, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства:

- Был проведен анализ данных Анкеты Ответственного актуария о наличии сведений об активах, находящихся под обременением, в залоге или под арестом. Выявлены расчетные счета с обременением, их суммы не использовались в анализе финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения;
- В отношении денежных средств и депозитов в банках был проведен анализ кредитных рейтингов банков, в которых размещены указанные активы, и произведена проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. По данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет, почти все банки имеют высокие кредитные рейтинги и признаков обесценения не выявлено. Процентные ставки по депозитам соответствуют рыночным;
- В отношении доли перестраховщиков в страховых резервах был проведен аналогичный анализ кредитных рейтингов перестраховщиков, с которыми Общество заключает договоры перестрахования. С помощью Единого государственного реестра субъектов страхового дела по состоянию на 30.01.2021 г. было проверено наличие лицензии у российских партнеров по перестрахованию. Все перестраховщики имеют высокий кредитный рейтинг и признаков обесценения не выявлено;
- В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Ответственный актуарий проверил биржевые котировки ценных бумаг на официальном сайте ПАО «Московская биржа», а также сверил данные по ценным бумагам с отчетом специализированного депозитария, ведущего учет и осуществляющего хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Общества. Признаков обесценения не выявлено;
- В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Ответственный актуарий проверил информацию, содержащуюся в справках о справедливой стоимости на конец 2019 и 2020 годов пакетов обыкновенных именных бездокументарных акций АО "КРАСНОДАРГОРГАЗ" и АО "АВТОНОМНАЯ ТЕПЛОЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ". Учел тот факт, что в 2019 году Банк России провел оценку этих активов с привлечением собственных независимых оценщиков, и признал их справедливую стоимость. Ответственный актуарий использовал данные активы в анализе финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения. Аналогично была исследована информация, содержащаяся в справках ООО "ДОНСКАЯ ТРАСТОВАЯ КОМПАНИЯ", выданных Обществу, о стоимости чистых активов закрытого паевого инвестиционного форда комбинированного «АРС Капитал» и рассчитанной на её основе стоимости одного инвестиционного пая по итогам 2019 и 2020 года. Ответственный актуарий учел эти данные, но для получения результатов распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств их не использовал. Поскольку по итогам 2020 года Обществом не была предоставлена информация о перемене позиции Центрального Банка России, озвученной на одной из встреч с Директором Департамента страхового рынка, в отношении именно этого вида активов Общества. Ответственный актуарий остается последовательным в части признания этого актива для покрытия страховых обязательств Общества по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- В отношении дебиторской задолженности по операциям страхования Ответственным актуарием был проведен анализ реестра дебиторской задолженности (ОСВ по счетам 48003, 48015) и резерва под обесценение Общества на предмет признаков обесценения. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют полагать, что включение данного вида активов в состав активов для покрытия страховых обязательств не оказывает существенного влияния на вывод о возможности Общества выполнить свой обязательства по состоянию на 31.12.2020 г. Отсутствует просроченная дебиторская задолженность, по которой не создан резерв под обесценение;
- В отношении объектов недвижимости были проанализирован Отчет об оценке недвижимого имущества – земельных участков, принадлежащих на праве собственности ООО СО «ВЕРНА» № 18110/20 от 13.12.2020 г. ООО "Аналитический центр оценки и консалтинга" (далее – Оценщик). При определении справедливой стоимости объекта оценки Оценщик в качестве метода оценки выбрал метод прямого сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного подхода. Метод прямого сравнительного анализа продаж основывается на предпосылке, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, т.е. основываясь на информации об аналогичных сделках. Другими словами, подход имеет в своей основе предположение, что благоразумный

покупатель за выставленный на продажу объект заплатит не большую сумму, чем та, за которую можно приобрести аналогичный по качеству и пригодности объект. Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходных с оцениваемым. Цены на объекты-аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. Ответственный актуарий также проверил соблюдение ряда требований, без выполнения которых организация не имеет права заключать договор оценки с заказчиком. По итогам проведенного анализа Ответственный актуарий не увидел признаков, позволяющих усомниться в качестве проведенной оценки и обоснованности стоимости объектов недвижимости по состоянию на конец 2020 года. Выявлено, что часть объектов недвижимости имеют обременение, поэтому их суммы не использовались в анализе финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения.

Оставшиеся активы, составляющие 12,9 % от активов Общества, представлены: расчетами с покупателями и клиентами и прочей дебиторской задолженностью, а также нематериальными активами, основными средствами (транспортные средства, мебель и офисное оборудование), требованиями по текущему налогу на прибыль, отложенными налоговыми активами и прочими активами. В рамках задачи по определению стоимости активов Общества перечисленные активы не анализировались.

Для получения результатов распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств Ответственный актуарий использовал только расчеты с покупателями и клиентами и прочую дебиторскую задолженность, поскольку эти суммы подтверждены аудиторами Общества и были использованы в аналогичном анализе по итогам прошлого отчетного периода.

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 страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2020 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице № 5 (данные представлены в рублях):

Таблица № 5.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	47 059 000,70	14 016 101,95	0,00	0,00	931 756,84	-3 874 500,91	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	48 746 427,59	-46 790 546,65	4 880,41	-67 301,76	6 781 883,33	-643 054,34	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	263 640 879,10	-217 773 086,51	0,00	0,00	119 082 020,59	-67 973 310,40	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	74 088,56	41 029,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	35 806 885,62	-15 748 596,01	575 851,43	167 538,47	25 209 870,27	11 219 106,70	0,00	-101106,53
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	883 400,23	224 268,78	0,00	0,00	0,00	-90 654,53	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	20 960 304,65	1 465 782,90	0,00	0,00	11 962,88	-495 493,32	0,00	0,00
Страхование имущества	22 054 964,73	-11 695 149,16	1 451 823,66	-187 878,30	14 674 049,04	10 582 566,46	0,00	0,00
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 183 946,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	8 184 585,89	2 539 136,92	0,00	0,00	12 175 303,60	11 410 463,88	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	586 948,38	-218 007,63	460,46	-30 337,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	736 600,49	152 857,08	0,00	0,00	3 989,95	-369 295,57	0,00	0,00
Итого:	**448 734 085,93**	**-273 786 208,81**	**2 033 015,96**	**-117 979,38**	**178 870 836,50**	**-43 418 118,03**	**0,00**	**-101 106,53**

Продолжение Таблицы № 5.

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Доля в резерве расходов на урегулирование убытков	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	8 341 180,53	5 709 294,82	0,00	0,00	192 752,17	140 205,64	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	11 522 166,57	8 515 373,21	0,00	0,00	1 356 105,33	1 139 698,98	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	285 847 291,20	90 265 677,56	0,00	0,00	42 246 623,61	6 578 078,37	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	8 840 582,11	-2 027 222,90	0,00	0,00	1 516 198,88	-1 785 318,58	0,00	-4,39
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	1 640 372,69	1 640 372,69	0,00	0,00	20 447,44	17 799,48	0,00	0,00
Страхование имущества	6 693 596,07	-1 594 178,80	0,00	0,00	3 188 880,74	1 150 860,82	0,00	0,00
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-214 919,88	0,00	0,00
Страхование ответственности	158 354,53	-874 078,32	0,00	0,00	4 133 695,83	4 060 758,77	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	116 326,71	-7 054,63	0,00	0,00	1 469,54	-1 827,23	0,00	0,00
Итого:	**323 159 870,41**	**101 628 183,63**	**0,00**	**0,00**	**52 656 173,54**	**11 085 336,37**	**0,00**	**-4,39**

Окончание Таблицы №5.

Название резервной группы	Резерв неистекшего риска		Доля перестраховщика в резерве неистекшего риска	
	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год	на 31.12.2020	Изменение за 2020 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	75 490 530,42	75 432 298,21	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого	**75 490 530,42**	**75 432 298,21**	**0,00**	**0,00**

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.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 в рублях (см. Таблицу № 6). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2020 г. по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов. Однако Ответственным актуарием было принято решение принять во внимание результаты анализа адекватности сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2020 г. по Обществу в целом. По «Обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» РНР был сформирован в размере превышения дефицита премии над отложенными аквизиционными расходами по Обществу в целом.

Таблица № 6.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков (с учетом взаиморасчетов по ПВУ и будущих поступлений по суброгациям и регрессам)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков за вычетом инвестиционного дохода	Дефицит премии на конец периода	Отложенные аквизиционные расходы после списания	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	47 059 000,70	6 667 850,66	32 039 343,50	5 103 607,19	0,00	6 667 850,66	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	48 746 427,59	27 798 952,06	10 672 439,98	6 518 080,49	0,00	27 798 952,06	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	263 640 879,10	15 078 354,36	379 666 547,92	51 200 976,65	182 304 999,82	0,00	167 226 645,47
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	74 088,56	3 050,71	0,00	7 698,34	0,00	3 050,71	0,00
Страхование средств наземного транспорта	35 806 885,62	4 080 175,24	21 517 203,68	4 833 535,97	0,00	4 080 175,24	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	883 400,23	81 631,65	0,00	68 157,98	0,00	81 631,65	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	20 960 304,65	5 077 672,96	820 286,18	1 882 244,57	0,00	5 077 672,96	0,00
Страхование имущества	22 054 964,73	4 757 545,00	5 202 059,79	3 088 206,55	0,00	4 757 545,00	0,00
Страхование ответственности	8 184 585,89	2 263 279,37	437 138,10	840 857,01	0,00	2 263 279,37	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	586 948,38	248 539,09	0,00	48 886,11	0,00	248 539,09	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	736 600,49	1 285,79	212 837,93	64 508,41	0,00	1 285,79	0,00
Общество в целом	**448 734 085,93**	**66 058 336,90**	**450 567 857,09**	**73 656 759,26**	**141 548 867,32**	**0,00**	**75 490 530,42**

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. Ответственным актуарием было принято аналогичное решение об использовании результатов проверки адекватности страховых обязательств в целом по всему портфелю Общества.

В прошлом году дефицит РНП наблюдался в том числе по добровольному медицинскому страхованию. В 2020 году структура тарифной ставки была сбалансирована и расходы на комиссионное вознаграждения уменьшены.

В 2020 году объем портфеля ОСАГО сократился, однако качество портфеля продолжает ухудшаться, увеличилась и убыточность портфеля, и уровень расходов на урегулирование и содержание портфеля. При этом тенденция опережающего роста судебных расходов по сравнению с ростом прямых расходов, наблюдавшаяся в прошлом году, остается. В прошлом году Ответственным актуарием был сделан следующий вывод: «такой перекос невозможно в полной мере объяснить нахождением Общества в одном из самых «токсичных» по ОСАГО регионов РФ (как следствие более половины страхового портфеля имеет регион заключения именно Краснодарский край), деятельностью автоюристов или расширением схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов. Если в следующем после отчетной даты году Общество не внесет в свою деятельность по ОСАГО существенных изменений, рост дефицита премии по итогам 2020 года только увеличится и РНР составит более существенную величину». По итогам 2020 года РНР увеличился в 1296 раз. Ответственный актуарий по итогам проведённого обязательного актуарного оценивания Общества по итогам 2020 года не изменил своего мнения, рост РНР продолжится.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). По итогам 2020 года прекратилось развитие урегулирования убытков, дата случая которых была раньше 2016 года, поэтому ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2016 - 2019 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах №№ 7-19, данные представлены в рублях.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 7.

Классификация (резервная группа)	***Общество в целом***			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	77 166 015,91	290 231 934,07	1 364 207 971,75	443 820 641,30
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	72 945 422,91			
2018	80 573 570,42	209 803 435,85		
2019	82 082 111,97	244 309 279,90	347 324 801,72	
2020	85 654 452,00	258 908 532,05	414 371 924,13	391 066 045,05
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	14 648 666,74			
31.12.2018	3 372 696,85	40 730 199,29		
31.12.2019	2 527 906,63	13 912 642,04	86 848 843,10	
31.12.2020	635 706,80	8 208 919,95	50 626 367,57	154 946 515,15
Избыток (недостаток) резерва	**(9 124 142,89)**	**23 114 482,07**	**899 209 680,05**	**(102 191 918,90)**
В % к первоначальной оценке	**(11,82) %**	**7,96 %**	**65,91 %**	**(23,03) %**

В целом по Обществу формальные результаты анализа показывают существенную недооценку резервов убытков, сформированных на 31.12.2016 г. и на 31.12.2019 г., о чем свидетельствует значение показателя «Недостаток резервов», равный 11,82 % и 23,03 % соответственно. Таким образом, можно сделать вывод о том, что на конец года получения лицензии на ОСАГО Ответственным актуарием были

сделаны актуарные предположения и выбрана методология актуарных расчетов, не обеспечившие достаточность оценок сформированного резерва убытков. Аналогичный вывод и по итогам прошлого отчетного периода.

По сравнению с результатами данного анализа, произведенного в прошлом году, значения всех показателей изменились в худшую сторону, недостаток резервов увеличился, а избыток уменьшился. Причиной такого результата стала фактическая оплата убытков по страхованию ОСАГО.

Существенное перерезервирование по итогам 2019 года, наблюдаемое для резерва убытков, сформированного на 31.12.2018 г., также не может являться окончательной оценкой качества примененных на тот момент предположений и суждений Ответственного актуария. Более того, на значение этого показателя повлияла специфика формирования резерва убытков по страхованию ГОЗ, которое подвергалось существенному надзору со стороны Банка России. Сбалансированный подход к оценке резерва убытков по страхованию ГОЗ, примененный Ответственным актуарием в 2018 году, позволил избежать еще большего перерезервирования, что было подтверждено результатами проверки Контрольного комитета Ассоциации «Гильдия актуариев».

Найти подтверждение сделанным выводам и понять вклад каждой резервной группы в итоговый результат можно проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом отдельно по каждой из резервных групп.

Особое внимание Ответственный актуарий уделил анализу причин полученных результатов резервирования в 2019 году по резервным группам с высокими показателями недостатка резерва.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по укрупненной резервной группе «Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 8.

Классификация (резервная группа)	**Добровольное медицинское страхование**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	1 579 195,63	3 568 500,30	4 403 298,29	7 438 143,46
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	5 533 822,84			
2018	5 883 863,34	7 243 767,60		
2019	5 883 863,34	7 256 607,60	5 996 308,75	
2020	5 883 863,34	7 265 503,60	6 005 204,75	10 689 772,36
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	187 371,37			
31.12.2018	1 106 750,00	2 296 114,81		
31.12.2019	0,00	0,00	1 089,45	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	47 302,21
Избыток (недостаток) резерва	**(4 304 667,71)**	**(3 697 003,30)**	**(1 601 906,46)**	**(3 298 931,11)**
В % к первоначальной оценке	**(272,59) %**	**(103,60) %**	**(36,38) %**	**(44,35) %**

Ответственный актуарий сделал вывод, что динамика показателя недостатка резерва убытков связана со спецификой урегулирования убытков в добровольном медицинском страховании и задержками поступления счетов из лечебных учреждений в Общество. РЗУ по большей части поступающих счетов не формируется, поскольку они обрабатываются с задержкой относительно момента оказания услуги и их оплата происходит по мере подтверждения этих услуг экспертизой. Общество начало работу по этому виду страхования в 2015 году, поэтому в статистике выплат, использованной для расчета резерва убытков на 31.12.2019 г., не было периодов с существенными задержками выплат, они появились начиная со второй половины 2019 года. Предугадать при выборе коэффициентов развития подобный ход событий было затруднительно на момент расчета резерва на 31.12.2019 г.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование от несчастных случаев и болезней» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 9.

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев и болезней			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	1 582 370,17	5 496 229,44	17 596 505,17	10 431 731,03
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	0,00		
2019	0,00	665 540,00	7 241 130,41	
2020	1 102 750,00	1 982 230,00	10 309 002,82	10 198 844,43
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	17 888,55		
31.12.2019	504 000,00	1 080 226,03	3 134 265,11	
31.12.2020	500 000,00	500 000,00	3 049 645,61	7 356 875,97
Избыток (недостаток) резерва	**(20 379,83)**	**3 013 999,44**	**4 237 856,75**	**(7 123 989,38)**
В % к первоначальной оценке	**(1,29) %**	**54,84 %**	**24,08 %**	**(68,29) %**

В 2020 году были оплачены убытки, произошедшие в прошлом году, и переоценен РЗУ, сформированный на конец 2019 года, по рискам, связанным со страхованием кредитных заемщиков от несчастных случаев. Первоначальная оценка РЗУ по полученным заявлениям существенно отличалась от итоговых выплат в силу отсутствия достаточного количества документов, необходимых для определения точного размера причиненного ущерба.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 10.

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	40 586 463,63	253 047 743,74	328 060 005,29	382 636 944,63
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	60 911 969,24			
2018	63 883 931,34	178 399 690,97		
2019	65 392 472,89	211 814 905,52	270 349 346,84	
2020	66 474 139,92	222 873 935,73	326 054 383,28	306 761 675,06
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	3 468 929,36			
31.12.2018	1 562 535,39	29 313 912,93		
31.12.2019	363 917,98	10 839 378,36	73 851 762,56	
31.12.2020	87 679,95	6 972 531,10	41 851 704,94	111 131 531,55
Избыток (недостаток) резерва	**(25 975 356,24)**	**23 201 276,91**	**(39 846 082,93)**	**(35 256 261,98)**
В % к первоначальной оценке	**(64,00) %**	**9,17 %**	**(12,15) %**	**(9,21) %**

По итогам 2019 года была осуществлена сегментация портфеля Общества по ОСАГО на пять резервных подгрупп. Ниже в Таблице № 11 представлены результаты анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2019 г. в разрезе этих подгрупп.

Таблица № 11.

Резервная подгруппа	Сформированный резерв убытков на 31.12.19	Выплаты нарастающим итогом к концу 2020 года	Переоцененный остаток резерва убытков на 31.12.2020	Избыток (недостаток) резерва	В % к первоначальной оценке
Жизнь и здоровье	79 787 322,23	47 899 863,70	55 949 937,83	(24 062 479,30)	**(30,16)%**
ПВУ физ. лица	147 927 185,76	95 345 569,80	19 447 890,08	33 133 725,88	**22,40%**
ПВУ юр. лица	51 147 711,49	37 794 398,00	3 394 214,06	9 959 099,42	**19,47%**
Не ПВУ физ. лица	86 373 906,45	101 274 578,65	27 511 790,39	(42 412 462,59)	**(49,10)%**
Не ПВУ юр. лица	17 400 818,70	24 497 764,91	4 827 699,18	(11 924 645,39)	**(68,53)%**

По мнению Ответственного актуария, использованные в 2019 году актуарные предположения, лежащие в основе расчета резерва убытков, были слишком оптимистичными. В резервной подгруппе «Жизнь и здоровье» периоды развития урегулирования убытков существенно дольше, чем в остальных подгруппах, поэтому в этой резервной подгруппе, как и в целом по портфелю, следует признать существенное недорезервирование. Недостаток резерва, равный 9,21 %, по всему портфелю по итогам следующих отчетных периодов значительно увеличится.

При осуществлении оценки резерва убытков на конец 2020 годы были учтены не только результаты указанного анализа, но и влияние неблагоприятных событий 2020 года, которые продолжат воздействовать не только на рынок ОСАГО, но и на весь рынок страхования в целом и в следующем отчетном периоде.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 12.

Классификация (резервная группа)	Страхование средств наземного транспорта			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	7 110 518,19	17 037 534,57	27 338 151,47	24 858 568,58
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	5 529 433,69			
2018	8 516 898,60	10 917 983,72		
2019	8 516 898,60	11 290 747,72	20 101 940,62	
2020	8 516 898,60	11 290 747,72	20 821 124,14	34 939 232,74
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	4 471 378,93			
31.12.2018	471 756,93	4 806 026,35		
31.12.2019	0,00	7 000,00	2 380 907,56	
31.12.2020	48 026,85	48 026,85	119 905,85	7 910 149,87
Избыток (недостаток) резерва	**(1 454 407,26)**	**5 698 760,00**	**6 397 121,48**	**(17 990 814,04)**
В % к первоначальной оценке	**(20,45) %**	**33,45 %**	**23,40 %**	**(72,37) %**

Ответственный актуарий выявил, что недостаток резерва связан с существенным занижением Обществом РЗУ на 31.12.2019 г. При объединении данных содержащихся в журнале выплат за 2020 год (по убыткам с датой случая до 01.01.2020 г.) с данными журнала учета убытков для расчёта резерва заявленных, но неурегулированных убытков, сформированного на 31.12.2019 г., (ключом для объединения послужил номер убытка) совпало 86,95 % суммы РЗУ. Это говорит о том, что на оставшуюся часть ЗНУ, сформированного в конце 2019 года, пришлись отказы в выплате по итогам 2020 года, либо корректировки в течение 2020 года номера убытка. В любом случае для анализа качества сформированного на 31.12.2019 г. по итогам выплат в 2020 году данных достаточно.

Среди выплат 2020 года по убыткам, произошедшим до 01.01.2020 г., 53 % не были зарезервированы в конце 2019 года (61,36 % из них были заявлены до 01.01.2020 г., а 26,59 % не имеют дату заявления). 24 % выплат совпало с РЗУ, сформированным на 31.12.2019 г. 21 % выплат пришелся на

недооценённые в конце 2019 года убытки. И только 2 % выплат были результатом переоценки РЗУ (т.е. выплатили меньше, чем зарезервировали).

Были получены разъяснения Общества, по мнению которого такая ситуация с РЗУ на конец 2019 года возникла по причине возникновения большого количества убытков, урегулирование которых после изначальных попыток ремонта на СТОА или окончательного расследования обстоятельств происшествия, закончилось признанием конструктивной гибели.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 13.

Классификация (резервная группа)	**Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	90 655,00	90 654,53	90 654,53	90 654,53
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	24 661,00		
2019	0,00	24 661,00	0,00	
2020	0,00	24 661,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	90 654,53			
31.12.2018	90 654,53	90 654,53		
31.12.2019	90 654,53	90 654,53	90 654,53	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	**90 655,00**	**65 993,53**	**90 654,53**	**90 654,53**
В % к первоначальной оценке	**100,00 %**	**72,80 %**	**100,00 %**	**100,00 %**

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 14.

Классификация (резервная группа)	**Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	0,00	0,00	0,00	507 456,20
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	0,00	
2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	11 962,88
Избыток (недостаток) резерва	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**495 493,32**
В % к первоначальной оценке	**нет данных**	**нет данных**	**нет данных**	**97,64 %**

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 15.

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	21 172 189,43	7 710 439,75	8 902 655,47	12 379 257,45
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	718 167,00			
2018	718 167,00	5 902 956,56		
2019	718 167,00	5 942 442,06	15 147 635,85	
2020	1 713 167,00	7 636 895,00	18 944 066,79	10 362 598,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	4 134 709,64			
31.12.2018	141 000,00	1 856 602,13		
31.12.2019	995 000,00	1 142 500,00	3 442 915,44	
31.12.2020	0,00	688 362,00	5 506 121,22	16 442 655,11
Избыток (недостаток) резерва	**19 459 022,43**	**(614 817,25)**	**(15 547 532,55)**	**(14 425 995,67)**
В % к первоначальной оценке	**91,91 %**	**(7,97) %**	**(174,64) %**	**(116,53) %**

Два убытка, произошедшие в 2019 году, на сумму 5 млн рублей были заявлены в 2020 году. Еще два по итогам 2020 года были переоценены на 31.12.2020 г. По результатам апелляционного решения суда их оценка увеличилась со 120 000,00 рублей в начале 2020 года до 9 354 026,47 рублей в конце.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 16.

Классификация (резервная группа)	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	4 585 783,86	2 221 260,00	975 265 838,04	3 183 946,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	1 318 680,00	7 223 680,00		
2019	1 318 680,00	7 223 680,00	22 758 968,00	
2020	1 318 680,00	7 223 680,00	25 942 914,00	17 099 791,10
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	2 221 260,00			
31.12.2018	0,00	2 349 000,00		
31.12.2019	0,00	0,00	3 183 946,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	**3 267 103,86**	**(5 002 420,00)**	**949 322 924,04**	**(13 915 845,10)**
В % к первоначальной оценке	**71,24 %**	**(225,21) %**	**97,34 %**	**(437,06) %**

Недорезервирование на 13 915 845,10 рублей по итогам 2020 года резерва убытков, сформированного на 31.12.2019 г., вызвано, завершением в 2020 году судебных процессов по ранее отказанным выплатам.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 17.

Классификация (резервная группа)	**Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	91 214,00	211 333,97	1 757 735,87	496 666,86
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	1 610 419,09	
2020	0,00	0,00	1 655 993,19	493 948,36
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	8 462,74	
31.12.2020	0,00	0,00	3 989,95	3 989,95
Избыток (недостаток) резерва	**91 214,00**	**211 333,97**	**97 752,73**	**(1 271,45)**
В % к первоначальной оценке	**100,00 %**	**100,00 %**	**5,56 %**	**(0,26) %**

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 18.

Классификация (резервная группа)	**Страхование ответственности**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	367 626,00	848 237,77	243 127,62	1 797 272,57
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	252 030,14			
2018	252 030,14	90 696,00		
2019	252 030,14	90 696,00	3 569 052,16	
2020	644 953,14	610 879,00	4 089 235,16	520 183,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	74 362,91			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	574 334,12	752 883,12	754 839,72	
31.12.2020	0,00	0,00	95 000,00	12 042 047,60
Избыток (недостаток) резерва	**(277 327,14)**	**237 358,77**	**(3 941 107,54)**	**(10 764 958,03)**
В % к первоначальной оценке	**(75,44) %**	**27,98 %**	**(1 621,00) %**	**(598,96) %**

На 31.12.2020 г. в РЗУ Общество отразило убыток на сумму 11 826 957,60 рублей. Согласно данных журнала учета убытков для расчёта РЗУ, сформированного на конец 2020 года, убыток по

страхованию ответственности при проведении строительно-монтажных работ произошел 17.10.2019 г. Заявление от потерпевших было зарегистрировано Обществом 13.11.2019 г., но при этом Ответственный актуарий не нашел этот убыток в журнале учета убытков для расчёта РЗУ, использованного им для проведения обязательного актуарного оценивания по итогам 2019 года.

Были получены разъяснения Общества, по мнению которого такая ситуация с РЗУ на конец 2019 года возникла по причине не признания события страховым в результате анализа полученной от потерпевшего информации. Но после получения ответа на запрос на предоставление дополнительных документов Общество изменило свою позицию и отразило страховой случай в РЗУ на конец 2020 года.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2016-2019 годов по резервной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Таблица № 19.

Классификация (резервная группа)	**Страхование финансовых и предпринимательских рисков**			
Отчетная дата	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**
Резерв убытков	0,00	0,00	550 000,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2017	0,00			
2018	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	550 000,00	
2020	0,00	0,00	550 000,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2017	0,00			
31.12.2018	0,00	0,00		
31.12.2019	0,00	0,00	0,00	
31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
В % к первоначальной оценке	**нет данных**	**нет данных**	**0,00 %**	**нет данных**

Анализ результатов ретроспективного анализа сформированного в конце 2019 года резервов убытков позволяет утверждать, что по результатам 2020 года было выявлено существенное ухудшение работы Общества с заявляемыми убытками. Семь из одиннадцати резервных групп, указанных выше, имеют недостаток резерва убытков, сформированного на конец 2019 года. Анализ причин возникновения таких значений выявил существенное увеличение величины страховых выплат в результате судебных разбирательств. Потерпевшие добиваются в судах решений в свою пользу по убыткам, изначально имевшим заниженную оценку в РЗУ, либо отказанным в процессе урегулирования в досудебном порядке. Со слов руководителя финансово-экономического департамента, Общество во второй половине 2020 года провело инвентаризацию всех заявленных, но неурегулированных убытков, собрало комплекты необходимых документов, позволивших указать корректную дату заявления убытка и переоценить размер причиненного ущерба. Утверждается, что на 31.12.2020 г. весь сформированный РЗУ является качественным и соответствует всей имеющейся на момент его формирования информации по убыткам. По этой причине Ответственный актуарий не стал давать рекомендацию в настоящем Актуарном заключении о пересмотре оценки РЗУ по убыткам, по которым на отчетную дату Обществу не предъявили полный комплект документов для урегулирования убытка, и увеличения частоты пересмотра этой оценки в течении следующего отчетного периода.

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

На конец 2020 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила:

Таблица № 20.

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, руб.*	Оценка доли перестраховщиков будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, руб.
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7 768 713,61	0,00
Страхование средств наземного транспорта	8 081 994,90	0,00
Итого:	**15 850 708,51**	**0,00**

*Данные приведены без каких-либо корректировок на дебиторскую/кредиторскую задолженность по получению начисленной суброгации/доли перестраховщиков в начисленной суброгации.

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

На конец 2020 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 21.

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
	на 31.12.2020		
Добровольное медицинское страхование	6 667 850,66	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	27 798 952,06	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	15 078 354,36	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	3 050,71	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	4 080 175,24	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	81 631,65	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	5 077 672,96	0,00	0,00
Страхование имущества	4 757 545,00	0,00	0,00
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	2 263 279,37	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	248 539,09	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 285,79	0,00	0,00
Итого:	**66 058 336,90**	**0,00**	**0,00**

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2020 года величина активов Общества (в рублях) составила:

Таблица № 22.

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
1	**Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:**	**36 518 772,66**		**36 518 772,66**					
	Денежная наличность в кассе	683 940,98		683 940,98	2	1	Кассовая книга		
	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ГАЗТРАНСБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	8 362,59		8 362,59	2	2	Справки о наличии расчетных счетов и выписки по расчетным счетам на 31.12.2020 г.	-	-
	БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	78 010,40		78 010,40	2	1		ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	3 583 937,77		3 583 937,77	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	8 504 576,83		8 504 576,83	1	2		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ДОМ.РФ"	104 705,50		104 705,50	2	1		A+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	6 253 911,20		6 253 911,20	2	1		AA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	28 995,66		28 995,66	1	2		AA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	10 309 246,00		10 309 246,00	1	2		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
									АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	2 701 202,28		2 701 202,28	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	830 575,49		830 575,49	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	300 000,00		300 000,00	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	300 000,00		300 000,00	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	2 788 401,42		2 788 401,42	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	42 906,54		42 906,54	2	1		A+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
2	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**725 131 649,11**		**725 131 649,11**					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ)"	100 381 147,54		100 381 147,54	2	1	Справки о наличии счетов и выписки по лицевым счетам на 31.12.2020 г.	BBB(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	100 012 896,16		100 012 896,16	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	100 006 419,76		100 006 419,76	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	ПУБЛИЧНОЕ	9 000 548,36		9 000 548,36	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"								АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	100 005 901,64		100 005 901,64	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	30 001 852,46		30 001 852,46	2	1		AAA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	9 013 340,16		9 013 340,16	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	276 709 543,03		276 709 543,03	2	1		AA+(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
3	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:**	**133 833 942,18**		**133 833 942,18**					
	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						Стоимость определяется исходя из динамики котировок на ПАО «Московская биржа».		
	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	103 239 457,67		103 239 457,67	2	1		BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций								
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	2 120 840,00		2 120 840,00	2	1		AA(RU)	Рейтинговое Агентство АКРА
	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций								
	ПУБЛИЧНОЕ	20 419 222,91		20 419 222,91	2	1		A+(RU)	Рейтинговое Агентство

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"								АКРА
	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций								
	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	8 054 422		8 054 421,60	2	1		ruAAA	Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
4	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:**	**640 747 542,88**		**640 747 542,88**					
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КРАСНОДАРГОРГАЗ"	241 566 223,86		241 566 223,86	2	1	Предоставлен отчет оценщика/справка о стоимости актива		
	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВТОНОМНАЯ ТЕПЛОЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ"	310 019 135,77		310 019 135,77	2	1	Отражена цена выбытия актива (в 2021 г.) согласно графика		
	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОНСКАЯ ТРАСТОВАЯ КОМПАНИЯ"	89 162 183,25		89 162 183,25	2	1	Выписка по счету депо от спецдепозитария и справки о стоимости чистых активов		
5	**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**	**260 545 389,45**		**260 545 389,45**					
6	**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**	**261 226 525,71**		**261 226 525,71**					
	Расчеты некредитных финансовых организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими	369 628,41		369 628,41	2	1		-	-

№ п/п	Наименование показателя	На Отчетную дату			Наличие обременений в отношении актива (1- есть обременение; 2- нет обременения)	Разрешенный актив для покрытия собственных средств или страховых резервов (1- да; 2 - нет)	Метод определения стоимости актива	Дополнительно	
		Балансовая стоимость в рублях	Справочно: Балансовая стоимость в валюте	Справедливая стоимость или рыночная стоимость в рублях				Уровень рейтинга	Рейтинговое агентство, присвоившее рейтинг
	финансовыми активами								
	Расчеты с покупателями и клиентами	214 290 724,17		214 290 724,17	2	1		-	-
	Прочая дебиторская задолженность	46 566 173,13		46 566 173,13	2	1		-	-
7	**Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**	**2 033 015,96**		**2 033 015,96**	**2**	**1**			
9	**Инвестиционное имущество**	**627 490 000,00**		**627 490 000,00**					
	Земельный участок №1	93 052 000,00		93 052 000,00	1	2	Оценка справедливой стоимости актива (проведена независимая оценка №18110/20 от 31.12.2020 г.)		
	Земельный участок №2	67 396 000,00		67 396 000,00	1	2			
	Земельный участок №3	70 907 000,00		70 907 000,00	1	2			
	Земельный участок №4	100 285 000,00		100 285 000,00	1	2			
	Земельный участок №5	295 850 000,00		295 850 000,00	2	1			
10	**Нематериальные активы**	**13 140 456,53**		**13 140 456,53**					
11	**Основные средства**	**36 100 225,11**		**36 100 225,11**					
	транспортные средства	10 553 325,76		10 553 325,76					
	мебель	307 956,80		307 956,80					
	офисное и другое оборудование	25 238 942,55		25 238 942,55					
12	**Отложенные аквизиционные расходы**	**0**		**0**					
13	**Требования по текущему налогу на прибыль**	**2 347 628,22**		**2 347 628,22**					
14	**Отложенные налоговые активы**	**24 582 215,96**		**24 582 215,96**					
15	**Прочие активы**	**23 882 345,37**		**23 882 345,37**					

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

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 23.

(в российских рублях)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого	Краткая методика распределения по временным интервалам
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 667 592	-	-	**17 667 592**	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	624 750 502	100 381 148	-	**725 131 649**	В соответствии с условиями договора с кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	16 082 699	117 751 243	**133 833 942**	В соответствии с ликвидностью и сроками оставшихся до погашения облигаций
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	401 585 360	150 000 000	-	**551 585 360**	В соответствии со справкой независимого оценщика
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 061 999	202 857 037	626 353	**260 545 389**	В соответствии с графиком платежей по договорам
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 376 510	16 563 940	213 916 448	**260 856 897**	В соответствии с условиями договора с контрагентами
Инвестиционное имущество	-	295 850 000	-	**295 850 000**	В соответствии с отчетом независимого оценщика и планом продажи
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	-	-	-	**0**	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 820 778	212 238	-	**2 033 016**	В соответствии со сроками действия договоров перестрахования
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	**0**	
Итого финансовых активов	**1 133 262 739**	**781 947 062**	**332 294 044**	**2 247 503 845**	
Обязательства					
Резерв незаработанной премии и РНР	238 850 632	284 723 017	650 967	**524 224 616**	В соответствии со сроками действия договоров страхования
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	253 212 884	178 186 122	107 437 166	**538 836 172**	В соответствии с коэффициентами задержки оплаты убытков
Займы и прочие привлеченные средства	22 150 233	71 757 483	81 676 082	**175 583 797**	В соответствии с условиями договора с контрагентам
Кредиторская задолженность	300 916 647	12 268 819	-	**313 185 466**	
Прочие обязательства	496 969 603	235 307 105	162 000	**732 438 708**	
Итого финансовых обязательств	**1 312 099 999**	**782 242 546**	**189 926 215**	**2 284 268 759**	
Чистый разрыв ликвидности	**-178 837 260**	**-295 484**	**142 367 829**	**-36 764 914**	
Совокупный разрыв ликвидности	**-178 837 260**	**-179 132 744**	**-36 764 915**		

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

Для основных резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25 % и 5 %. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным с использованием коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 % или 10 % от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности (показаны значения приращений в рублях):

Таблица № 24.

Вид страхования	**Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год**	**Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год**	**Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5 % за 2020 год**	**Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10 % за 2020 год**
Добровольное медицинское страхование	1 445 355,76	2 178 697,58	2 490 985,13	3 295 934,76
Страхование от несчастных случаев и болезней	6 150 407,74	9 062 798,51	12 137 023,20	16 212 425,33
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	115 601 274,36	192 960 903,53	192 980 457,64	283 998 309,36
Страхование средств наземного транспорта	4 515 786,28	6 345 644,35	9 557 862,73	12 194 099,32
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	2 095 775,35	4 191 550,70	2 095 775,35	4 191 550,70
Страхование имущества	10 510 839,38	13 898 473,31	15 305 674,53	19 746 764,44
Страхование ответственности	9 542 879,19	11 146 746,28	11 305 156,18	13 155 110,19
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	149 159,09	188 322,50	173 986,92	216 812,84
Итого	**150 011 477,15**	**239 973 136,76**	**246 046 921,67**	**353 011 006,93**

Существенным изменением в используемых методах оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2020 года стало применение метода простой ожидаемой убыточности для Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

Изменений в использованную методологию для других резервных групп по сравнению с прошлым годом при осуществлении оценки страховых резервов Общества Ответственный актуарий не вносил, поскольку не получил для этого исчерпывающих данных.

При оценке РНР по ОСАГО Ответственный актуарий применил поправочный коэффициент к ожидаемой убыточности. Его размер был определен исходя из динамики ожидаемой убыточности для прошлых двух отчетных периодов и их фактических значений по итогам следующего для каждого из них

отчетного года. Применения еще большего значения поправочного коэффициента Обществу удалось избежать, убедив Ответственного актуария в постоянном мониторинге различных сегментов портфеля и в своевременной корректировке тарифов в проблемных его частях. В случае невыполнения в следующем отчетном периоде описанных Обществом задач по снижению убыточности ОСАГО, значение поправочного коэффициента будет пересмотрено в сторону увеличения.

Общество озвучило планы по продаже земельного участка из состава инвестиционных активов в 2021 году, предполагаемая маржа от его продажи была учтена при расчете РНР на 31.12.2020 г. В прошлом году в составе активов было больше недвижимости, в том числе и земельных участков, расположенных в Краснодарском крае. Это свидетельствует о том, что Общество не испытывает проблем с реализацией подобных активов и стремится к увеличению ликвидности своих активов.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития и коэффициенты ожидаемой убыточности при использовании в оценивании метода Борнхьюттера-Фергюсона, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в Таблице № 25.

Таблица № 25.

Название резервной группы	**Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года**	**Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года**
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый и четвертый коэффициенты развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Второй коэффициент развития убытков - за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие (20 кварталов) отчетному кварталы, за исключением третьего, пятого и шестого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была рассчитана как среднее арифметическое убыточностей за 4 квартал 2018 и первую половину 2019 года.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2017 года по 1 квартал 2020 года. Второй и третий коэффициенты развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Четвертый коэффициент развития убытков определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением одиннадцатого коэффициента развития, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициента развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие (20 кварталов) отчетному кварталы, за исключением четвертого, пятого, седьмого, девятого и одиннадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Из расчета исключались убытки свыше 1 млн рублей. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была рассчитана как среднее арифметическое убыточностей	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Коэффициенты развития со второго по шестой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением седьмого, девятого, десятого, тринадцатого и девятнадцатого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Из расчета исключались убытки свыше 1 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2017 года по 3 квартал 2018 года включительно.

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
	за 4 квартал 2018 и первую половину 2019 года. Именно в эти периоды наблюдается существенный рост страхового портфеля.	
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением восьмого и девятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за пять предшествующих отчетному кварталов.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 год, за исключением 3 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты развития с третьего по шестой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением восьмого и девятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность 1 квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно. Прогнозная убыточность 2 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности во вторых кварталах четырех годов предшествующих отчетному. Прогнозная убыточность 3 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности в третьих кварталах трех годов предшествующих отчетному. Прогнозная убыточность 4 квартала 2020 года определена как среднее значение фактических значений убыточности четвертых кварталов 2016 и 2018 годов.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Второй, третий, пятый и шестой коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты развития, в том числе и первый, определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Из расчета исключались убытки свыше 12 млн рублей. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за 2018 год.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития и пятый коэффициент определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением по одному существенному выбросу значений индивидуальных коэффициентов, наблюдаемых в различных квартала случая. Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы без исключений. Из расчета исключались убытки свыше 12 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 3 квартала 2018 года по 4 квартал 2019 года включительно.

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Из расчета исключались убытки свыше 2,7 млн рублей. Прогнозная убыточность для двух последних кварталов 2019 года была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за 2016 год.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 1 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 год, за исключением 1 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением тринадцатого коэффициента развития, где наблюдался существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Из расчета исключались убытки свыше 2,7 млн рублей. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2017 года по 2 квартал 2018 года включительно.
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением второго, третьего и пятого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как среднее арифметическое убыточностей за последние два года.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 2 квартал 2020 год, за исключением 3 квартала 2018 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением второго, пятого, седьмого и восьмого коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	Расчет РПНУ не осуществлялся	Ответственный актуарий применил метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период с 1 квартала 2019 года по 3 квартал 2020 года включительно.
ОСАГО Жизнь	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие (14 кварталов) отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за 2017-2018 годы.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2017 года по 1 квартал 2020 года. Коэффициенты развития с третьего по пятый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
		квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020-му. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года.
ОСАГО_неЖизнь_ ПВУ_Физ. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития убытков определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих (14 кварталов) отчетному квартала. Второй коэффициент развития - как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих (14 кварталов) отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последний год.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 3 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий и четвертый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением пятого, шестнадцатого и девятого по одиннадцатый коэффициентов развития, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 3 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Для 2 и 3 кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии полученных прогнозных убыточностей.
ОСАГО_неЖизнь_ ПВУ_Юр. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих (14 кварталов) отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последний год.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий, четвертый и пятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением коэффициентов развития с шестого по восьмой и с десятого по одиннадцатый, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для определения прогнозной убыточности кварталов 2020 года была исследована динамика изменения каждого фактического

Название резервной группы	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2019 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2020 года
		коэффициента убыточности за последние пять лет по отдельности. Прогнозная убыточность первого квартала 2020 года определена как средневзвешенная по заработанной премии фактических убыточностей за период с 1 квартала 2019 года по 1 квартал 2020 года. Для оценки коэффициентов прогнозной убыточности оставшихся кварталов 2020 года были построены тренды развития вторых, третьих и четвертых коэффициентов убыточности за годы, предшествующие 2020. С помощью каждого из полученных трендов были спрогнозированы значения коэффициентов убыточности в соответствующих кварталах 2020 года. Для 4 квартала 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как среднее арифметическое полученных прогнозных убыточностей.
ОСАГО_неЖизнь_ неПВУ_Физ. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие (14 кварталов) отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была выбрана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за последние два года.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 1 квартал 2020 года. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением четвертого коэффициента развития, который был рассчитан за 13 предшествующих отчетному кварталов. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период со 2 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.
ОСАГО_неЖизнь_ неПВУ_Юр. лица	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития убытков определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих (14 кварталов) отчетному квартала. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Крупные убытки не выделялись. Для кварталов 2019 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за вторую половину 2018 и первую половину 2019 годов.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2016 года по 3 квартал 2020 года, за исключением 4 квартала 2019 года, где наблюдается существенный выброс значений индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты развития со второго по четвертый определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением коэффициентов развития с седьмого по восьмой, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Для кварталов 2020 года прогнозная убыточность была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии за период со 4 квартала 2018 года по 1 квартал 2020 года включительно.

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.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. При этом Ответственный актуарий не проводил аудит корректности оценки всех обязательств, таких как займы и прочие привлеченные средства, кредиторская задолженность и прочие обязательства, по причине отсутствия информации о них. Вывод Ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной Таблицей № 23 во всех трех выделенных периодах погашения размер обязательств превышает размер активов Общества. Итоговый совокупный разрыв ликвидности наблюдается в размере более 36 млн рублей.

Однако за счет реализации инвестиционных паёв ЗПИФ и ликвидных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, которые могут быть реализованы без ограничения по срокам, Общество может устранить совокупный разрыв ликвидности, как это показано в Таблице № 26.

Таблица № 26.

(в российских рублях)	**До 3 месяцев**	**От 3 месяцев до одного года**	**Свыше одного года**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 667 592	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	624 750 502	100 381 148	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 751 243	16 082 699	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	401 585 360	239 162 183	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 061 999	202 857 037	626 353
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30 376 510	16 563 940	213 916 448
Инвестиционное имущество	-	295 850 000	-
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 820 778	212 238	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-
Итого финансовых активов	**1 251 013 982**	**871 109 245**	**332 294 044**
Обязательства			
Резерв незаработанной премии и РНР	238 850 632	284 723 017	650 967
Резервы убытков (с учетом ожидаемой суброгации)	253 212 884	178 186 122	107 437 166
Займы и прочие привлеченные средства	22 150 233	71 757 483	81 676 082
Кредиторская задолженность	300 916 647	12 268 819	-
Прочие обязательства	496 969 603	235 307 105	162 000
Итого финансовых обязательств	**1 312 099 999**	**782 242 546**	**189 926 215**
Чистый разрыв ликвидности	**-61 086 017**	**88 866 699**	**142 367 829**
Совокупный разрыв ликвидности	**-61 086 017**	**27 780 682**	**170 148 511**

Недостаток свободных ликвидных активов для покрытия вероятного дефицита активов в интервале до 3-х месяцев погашения обязательств Общество планирует предотвратить путем реализации утвержденного участниками Общества плана мероприятий по изменению структуры активов.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки был сформирован резерв неистекшего риска и был списан ОАР в полном объеме.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Повторение существенного искажения оценки сформированного на конец 2020 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может снизить адекватность резервов убытков, как это было по итогам 2020 года относительно резерва убытков сформированного на 31.12.2019 г. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков опять окажутся некорректными, а величина резерва – снова недооценённой.

Ключевые макроэкономические индикаторы – базовый сценарий*

Таблица № 27.

Ключевые индикаторы	2018	2019	2020	2021 (п)	2022 (п)
Прирост ВВП, %	1,7	1,4	-3,8 (п)	3,5	2,2
Инфляция, %	3,2	3,2	4,9	3,5	3,5
Ключевая ставка ЦБ (31 декабря), %	7,75	6,25	4,25	4	4,75
Курс RUB/USD (31 декабря)	65	61,5	74	69	69
Стоимость барреля нефти Brent (ср.)	68	65	52	53	53

*Источник: Оценки Эксперт РА

Основными факторами, влияющими на изменение полученных результатов актуарного оценивания среди ключевых макроэкономических индикаторов, являются инфляция и курс российского рубля. По разным оценкам инфляция, скорее всего, достигла своего пика в апреле-мае 2020 года и дальше будет только снижаться — на фоне снижения экономической активности и слабо восстанавливающихся инвестиционного и потребительского спроса. Аналитики не ожидают значимого роста цены на нефть, однако продажи валюты Центральным Банком продолжат выступать стабилизирующим фактором для валютного рынка. Прогнозы Рейтингового агентства «Эксперт РА», Консенсус-прогноз Института «Центр развития» НИУ ВШЭ и прогнозы United Nations, International Monetary Fund и OECD позволили Ответственному актуарию не вносить поправки в полученные оценки страховых обязательств Общества на инфляцию и падение курса рубля относительно основных мировых валют. В связи с этим валютные риски при оценке стоимости основных активов Общества могут быть признаны умеренными.

Ошибки в прогнозах величины инфляции и валютного курса существенное влияние окажут на фактические результаты урегулирования убытков. Они повлияют на рост стоимости оказания услуг всеми партнерами Общества от независимых экспертов до ЛПУ и СТОА, а также увеличат фактический размер среднего убытка.

В целом страховой рынок избежал серьезного обвала на пике санитарных ограничений 2020 года, однако вся отрасль может столкнуться с отложенными эффектами пандемии. Вырастет количество убытков по автострахованию, увеличится обращаемость по ДМС, выйдет на новый уровень число мошеннических эпизодов из-за снижения доходов населения (угоны автомобилей, подставные ДТП и т. д.). Существует вероятность, что этот процесс может затронуть и 2021 год. Но для целей настоящего актуарного заключения важен другой сценарий негативного развития: возрастает вероятность реализации отдельных кредитных рисков по каким-то из инвестиционных активов Общества. С другой стороны, негативное влияние на финансовую устойчивость Общества может оказать или существенное снижение, или значительная волатильность подобных активов.

Существенное влияние на результаты оценки резервов убытков по ОСАГО может оказать урегулирование страховых случаев, величина ущерба по которым оценивается по новым актуализированным справочникам средней стоимости запасных частей, материалов для восстановительного ремонта автомобилей и нормо-часа работ. В силу двойного обновления

справочников в 2020 году, приведшего к итоговому изменению расценок по сравнению с расценками от 01.12.2019 г., по разным оценкам до +13 %, этот риск влияния на окончательную оценку РПНУ по ОСАГО мог быть недооценен.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий с абсолютной уверенностью невозможно.

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

Согласно результатам настоящего Актуарного заключения на отчетную дату Общество испытывает затруднения с объемом ликвидных активов для покрытия всех своих обязательств в соответствующие сроки их погашения. Обществу следует как можно скорее реализовывать сформированную в конце 2020 года инвестиционную декларацию на следующий год. Поскольку по итогам реализации запланированных мероприятий в инвестиционной декларации на 2021 год структура активов Общества претерпит изменения в сторону значительного роста доли высоколиквидных активов. Рост доли денежных средств составит 26 %, а рост объемов средств размещенных банковских вкладов/депозитов - 22 %. При этом доля стоимости ценных бумаг, инвестиционных паев и недвижимого имущества сократится по итогам 2021 года на 49 %.

По мнению Ответственного актуария риск концентрации ОСАГО в общем страховом портфеле Общества является основным нефинансовым риском. Несмотря на снижение абсолютного значения начисленной страховой премии по сравнению с прошлым отчетным периодом почти на 295 млн рублей, доля этого вида страхования в портфеле почти не изменилась (в случае исключения страховой премии по ГОЗ при анализе портфеля). Четвертый год подряд по результатам обязательного актуарного оценивания выявляется дефицит РНП по ОСАГО. Велика вероятность, что по итогам следующих отчетных периодов Обществу также не будет хватать незаработанной премии по другим видам страхования, чтобы компенсировать будущие выплаты и расходы по ОСАГО, размер РНР снова существенно увеличится.

Основной территорией деятельности Общества по итогам 2020 года остался Краснодарский край, который по своим характеристикам и уровню убыточности ОСАГО относится к неблагоприятным «токсичным» регионам России. Этот вид страхования подвержен риску роста мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения и сложившейся судебной практикой.

Пандемия COVID-19 и ограничительные карантинные меры привели к резкому падению доходов населения. Под влиянием экономических и социальных последствий кризиса уровень бедности в 2021 году может увеличиться. На этом фоне риск просрочки и списания дебиторской задолженности по операциям страхования существенно вырастает. Согласно данным пункта 4.7 настоящего Заключения доля дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования составляет 11,6 % всех активов, принимаемых в покрытие страховых резервов по оценке Ответственного актуария. Аналогичному риску подвержены займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, доля которых составляет еще 11,6 % всех активов, принимаемых в покрытие страховых резервов по оценке Ответственного актуария.

При неблагоприятном развитии ситуации с убыточностью в ОСАГО Общество может столкнуться с еще большей нехваткой ликвидных активов для покрытия своих страховых обязательств, но следует отметить что реализация мероприятий, запланированных в инвестиционной декларации по наращиванию объёма ликвидных активов может нивелировать сложившуюся ситуацию.

5.5 Рекомендации Ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Необходимо увеличение объема ликвидных активов, находящихся в распоряжении Общества. Возможным выходом из сложившейся ситуации может стать материальная помощь участников Общества и продажа не котируемых ценных бумаг, находящихся на балансе Общества.

Часть рекомендаций, перечисленные в следующем пункте настоящего актуарного заключения, данные в отношении отчетного периода, остаются актуальными и для следующего отчетного периода.

В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по ОСАГО рекомендуется разработать дополнительную модель расчета, основанную на развитии значения среднего оплаченного убытка и частоты наступления убытков по различным сегментам (например, каналам продаж или регионам).

Обществу рекомендуется разработать актуарный метод расчета доначисляемой на отчетную дату страховой премии по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков.

Необходимо продолжать более эффективно применять возможность изменения тарифов по ОСАГО с учетом действующих изменений тарифного коридора с целью снижения коэффициента убыточности по данному виду страхования.

Рекомендуется рассмотреть возможность изменения подхода к политике урегулирования убытков с целью минимизации судебных расходов на урегулирование.

Рекомендуется продолжать стратегию развития Общества с целью большей диверсификации страхового портфеля и роста доли рентабельных видов страхования с комбинированным коэффициентом убыточности, не превышающим 100 %.

В связи со вступлением в силу 29 октября 2019 года Федерального закона от 1 мая 2019 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Обществу рекомендуется рассмотреть возможность сформировать в 2021 году программу облигаторной перестраховочной защиты по ОСАГО. Ответственный актуарий оставил данную рекомендацию на следующий отчетный период, хотя отдает себе отчет в том, что она практически не выполнима по объективным причинам.

Другие изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, могут потребоваться только с увеличением объемов накопленной статистики по урегулированию убытков.

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Обществу следует синхронизировать по срокам ликвидность своих финансовых и страховых активов с финансовыми и страховыми обязательствами, для этого следует прежде всего решить проблему нехватки ликвидных активов в целом. Возможным выходом из сложившейся ситуации может стать материальная помощь участников Общества. **Рекомендация не выполнена;**
2. В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по ОСАГО рекомендуется разработать модель расчета, основанную на развитии значения среднего оплаченного убытка и частоты наступления убытков, по различным сегментам (например, каналам продаж или регионам). **Рекомендация в процессе выполнения;**
3. Рекомендуется по ДМС и страхованию от несчастных случаев и болезней пересмотреть тарифную политику Общества в сторону уменьшения комиссионного вознаграждения. При росте убыточности этих видов страхования даже до среднерыночных уровней, может возникнуть необходимость формирования РНР. **Рекомендация выполнена;**
4. Обществу рекомендуется разработать актуарный метод расчета доначисляемой на отчетную дату страховой премии по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. **Рекомендация не выполнена;**
5. Рекомендуется рассмотреть возможность вести учет прямых расходов на урегулирование убытков способом, позволяющим определить сумму прямых расходов на урегулирование каждого убытка. Рассмотреть возможность формирования журнала учета расходов на урегулирование убытков. **Рекомендация в процессе выполнения;**
6. В связи со вступлением в силу 29 октября 2019 года Федерального закона от 1 мая 2019 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Обществу рекомендуется рассмотреть возможность сформировать в 2020 году программу облигаторной перестраховочной защиты по ОСАГО. **Рекомендация не выполнена;**
7. Необходимо рассмотреть возможность изменения тарифов по ОСАГО с учетом действующих изменений тарифного коридора с целью снижения коэффициента убыточности по данному виду страхования. **Рекомендация выполняется, но недостаточно эффективно;**
8. Рекомендуется рассмотреть возможность изменения подхода к политике урегулирования убытков с целью минимизации судебных расходов на урегулирование по ОСАГО. **Рекомендация выполняется, но недостаточно эффективно;**
9. Рассмотреть возможность ввести в учет оплаченных и заявленных убытков признак урегулирования убытков через институт финансового уполномоченного. В дальнейшем при накоплении достаточной статистики эта информация может быть использована в оценке резерва убытков. **Рекомендация выполнена;**
10. Рекомендация в явном виде учитывать величину расходов на оплату услуг финомбудсмена при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств (LAT-test) на

конец отчетного периода **не актуальна**, поскольку эти расходы отражаются на счете 71410 в составе прочих расходов на урегулирование, которые в полном объеме учитываются при анализе;

11. Рекомендуется рассмотреть возможность изменения стратегии развития Общества с целью большей диверсификации страхового портфеля и роста доли рентабельных видов страхования с комбинированным коэффициентом убыточности, не превышающим 100 %. **Рекомендация выполняется, но недостаточно эффективно.**

Ответственный актуарий _____ Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).