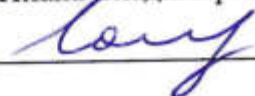


**Актuarное заключение по итогам  
обязательного актуарного оценивания  
Общества с ограниченной ответственностью «Страховая и  
перестраховочная компания Юнити» за 2020 год**

Ответственный актуарий: Голачева Светлана Владимировна

24.02.21



Москва, 2021 год

1.	<b>Общие сведения.</b>	5
2.	<b>Сведения об ответственном актуарии.</b>	5
2.1.	<i>Фамилия, имя, отчество (при наличии).</i>	5
2.2.	<i>Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.</i>	5
2.3.	<i>Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.</i>	5
2.4.	<i>Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.</i>	5
2.5.	<i>Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.</i>	5
3.	<b>Сведения об организации.</b>	5
3.1.	<i>Полное наименование организации.</i>	5
3.2.	<i>Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.</i>	6
3.3.	<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).</i>	6
3.4.	<i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).</i>	6
3.5.	<i>Место нахождения.</i>	6
3.6.	<i>Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.</i>	6
4.	<b>Сведения об актуарном оценивании.</b>	6
4.1.	<i>Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.</i>	6
4.2.	<i>Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.</i>	7
4.3.	<i>Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.</i>	7
4.4.	<i>Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).</i>	8
4.5.	<i>Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.</i>	9

4.6.	<i>Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.</i>	11
4.7.	<i>Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.</i>	14
4.8.	<i>Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.</i>	15
4.9.	<i>Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.</i>	15
4.10.	<i>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.</i>	15
4.11.	<i>Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.</i>	
	17	
<b>5.</b>	<b>Результаты актуарного оценивания.</b>	18
5.1.	<i>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 отчётном периоде.</i>	18
5.2.	<i>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.</i>	20
5.3.	<i>Результаты проведённого 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.</i>	20
5.4.	<i>Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (тыс. руб.).</i>	23
5.5.	<i>Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (тыс. руб.).</i>	23
5.6.	<i>Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.</i>	23
5.7.	<i>Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.</i>	25
5.8.	<i>Результаты проведённого 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.</i>	25
<b>6.</b>	<b>Иные сведения, выводы и рекомендации.</b>	26
6.1.	<i>Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом сроков ожидаемых</i>	

<i>поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....</i>	<i>26</i>
<i>6.2. Выводы по итогам проведённой проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....</i>	<i>27</i>
<i>6.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....</i>	<i>27</i>
<i>6.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....</i>	<i>27</i>
<i>6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости: ....</i>	<i>27</i>
<i>6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период. ....</i>	<i>27</i>

## **1. Общие сведения.**

Заказчиком актуарного оценивания является Общество с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания Юнити» (далее – Общество).

Во исполнение статьи 6 закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 и в соответствии со статьей 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ проводится обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации. Заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ для представления в Центральный банк Российской Федерации.

Актуарное оценивание произведено на 31.12.2020 г.

## **2. Сведения об ответственном актуарии.**

### *2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).*

Голачева Светлана Владимировна.

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

№ 5.

### *2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.*

Ассоциация гильдия актуариев.

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

Основание для осуществления актуарной деятельности – трудовой договор от 27 сентября 2019 г.

### *2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2. Указания Банка России от 6 ноября 2014 г. № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.*

Внесена в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации приказом Банка России №ОД-214 от 28 февраля 2014 года. Прошла переаттестацию Ассоциации гильдии актуариев в 2019 г.

## **3. Сведения об организации.**

### *3.1. Полное наименование организации.*

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания Юнити».

*3.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.*

1643

*3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).*

7803034240

*3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).*

1037800007288

*3.5. Место нахождения.*

Российская Федерация, город Москва

Почтовый адрес: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6, стр. 3.

*3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.*

- Лицензия СЛ № 1643 от 01.12.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- Лицензия СИ № 1643 от 01.12.2016 на осуществление добровольного имущественного страхования;
- Лицензия ПС № 1643 от 01.12.2016 на осуществление перестрахования.

**4. Сведения об актуарном оценивании.**

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

Настоящее актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, указаниями Банка России и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указанием от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
- Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года № САДП-2, согласован Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласован Банком России 16 февраля 2016 года № 06-51/1016);

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержден Советом по актуарной деятельности 13.08.2018 протоколом № САДП-16, согласован Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659).

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные за 2020 год. Необходимые для актуарного оценивания данные за предыдущие годы были взяты из информации, предоставляемой ранее:

- Данные из журнала учета заключенных договоров страхования, включая долю, в 2020 году;
- Данные из журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, включая долю, за 2020 год;
- Данные из журнала резерва незаработанной премии, включая долю, по состоянию на 31.12.2020;
- Данные из журнала заявленных, но неурегулированных убытков, включая долю, по состоянию на 31.12.2020;
- Информация о правилах страхования, действовавших в 2020 году;
- Учетная политика и политика перестрахования, действовавшие в 2020 году;
- Положение о расчёте резервов по видам страхования, действовавшее в 2020 году и действующее на 31.12.2020;
- Данные о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирования убытков, сопровождение договоров страхования за 2020 год;
- Данные об активах Общества по состоянию на 31.12.2020 в разбивке по ожидаемым срокам поступления денежных средств от активов и валюты (форма отчетности 0420154);
- Проект финансовой отчётности Общества за 2020 год и по состоянию на 31.12.2020.

Руководство Общества несёт ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Ответственный актуарий не несёт ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Данная ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания (Обществе).

*4.3. Сведения о проведённых ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведённых процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесённых корректировок.*

Выгрузка исходных и расчетных данных осуществляется в первичном виде из учетных систем Общества с максимально полным набором аналитик, необходимых для

оценки резервов. Основными ответственными за качество и полноту данных в Обществе являются профильные подразделения, отвечающие за учет страховых операций и убытков.

Для проверки полноты представленных данных была произведена сверка полученных выгрузок (по убыткам по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию; по начисленной премии/комиссии по договорам прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования) с данными бухгалтерского учета Общества.

Объем портфеля состоит из единичных договоров, списаний по инкассо нет.

По результатам проведенных проверок отклонений от показателей финансовой отчетности и ошибок в предоставленной информации не выявлено.

Для анализа активов Общества ответственным актуарием у Общества была запрошена форма 0420154 и информация, подтверждающая отдельные активы Общества, а также информация о наличии обременений в отношении активов, результаты тестов на обесценение активов.

В результате проведенных процедур, можно утверждать, что получена достаточная степень уверенности в том, что используемые для оценки резервов данные:

- полные и достоверные;
- непротиворечивые;
- достаточные для выполнения актуарной оценки Общества;
- согласованные с финансовой отчетностью Общества;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам событий и по кварталам развития.

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

Разбиение на резервные группы производилось исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

При оценке обязательств Общество выделяет следующие резервные группы:

#### *Каско*

В портфель Каско входят договоры входящего пропорционального и непропорционального перестрахования средств автотранспорта.

#### *Имущество*

В данную группу входят договоры входящего пропорционального и непропорционального перестрахования имущества юридических лиц.

#### *Ответственность*

Данная резервная группа включает в себя договоры входящего пропорционального и непропорционального перестрахования различных видов ответственности. Данная группа разбивается на 2 подгруппы – договоры перестрахования



с одним из контрагентов Общества, договоры перестрахования с иными контрагентами Общества.

#### *Несчастный случай*

Резервная группа включает в себя договоры входящего пропорционального и непропорционального перестрахования от несчастного случая.

#### *Грузы*

К данной группе относятся договоры входящего пропорционального и непропорционального перестрахования грузов.

#### *ДМС*

По условиям данных договоров страхования Общество возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов состоит из договоров коллективного медицинского страхования.

#### *Прочее*

В данную резервную группу включены все остальные договоры входящего перестрахования, такие как перестрахование различных видов транспорта (железнодорожного, воздушного и водного), перестрахование имущества физических лиц, перестрахование финансовых рисков и прочие договоры.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни была произведена оценка следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резерв убытков (РУ):
  - ✓ Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
  - ✓ Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
  - ✓ Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- Резерв неистекшего риска (РНР).

#### *Метод формирования РНП*

РНП предназначен для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств Общества по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

Расчёт РНП производится на базе начисленной брутто-премии с использованием предположения о пропорциональном распределении премии в течение срока действия договора страхования (метод «pro rata temporis»).

При расчете РНП, объекты (риски) договора страхования и принятого перестрахования, периоды несения ответственности и иные существенные условия определяются в соответствии с информацией, учтенной в операционной системе Общества.

При расчете РНП на базе начисленной брутто-премии формируются отложенные аквизиционные расходы. Расчеты проводятся на основе стандартных отчетов (выгрузок из операционной системы), которые проанализированы и проверены актуарным подразделением в момент подготовки технического задания и последующего тестирования.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

#### *Метод формирования РНР*

Необходимость формирования РНР возникает, исходя из результатов проверки адекватности обязательств по договору страхования. В случае, если величина обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования, выше величины РНП, то дефицит РНП сначала списывается из величины ОАР, а потом на остаточную величину формируется РНР.

Ответственный актуарий проводит проверку на достаточность страховых обязательств в целом по портфелю договоров страхования Общества.

#### *Метод формирования РЗНУ*

Оценка РЗНУ производится отдельно по каждой резервной группе путём суммирования РЗНУ по каждому убытку.

РЗНУ формируется исходя из размера неурегулированных или урегулированных частично на отчетную дату заявленных убытков, о факте наступления которых было заявлено Обществу до отчетной даты.

#### *Метод формирования РПНУ*

Оценка основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые произошли, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производится отдельно по каждой группе договоров с использованием общепринятых актуарных методов оценки, таких как:

- *Метод Борнхьюттера-Фергюсона (БФ) (Bornhuetter-Ferguson method) и его модификации:*

использует сочетание оценок, основанных на исторических значениях убыточности и опыте развития убытков прошлых периодов. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

- *Метод независимых приращений:*

опирается на предположение о том, что нормированные (на объёмный параметр) приращения убытка не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к вышеописанным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших, либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

- *Методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности (метод простой убыточности):*

опирается на предположение о том, что текущий и прошлый портфели сопоставимы с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в

структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности.

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако, прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учётом выборочных коэффициентов).

Окончательная оценка РНУ по каждому периоду наступления страхового случая по каждой резервной группе зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик.

#### *Метод формирования РРУУ*

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков формируется как фиксированный процент от суммы РПНУ и РЗНУ.

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

##### *Допущения и предположения при формировании РНП*

В основе лежит предположение о равномерности распределения риска в течение срока действия договора. В связи с тем, что действующий портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров страхования с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора, ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

##### *Допущения и предположения при формировании РНР*

Величина РНР определяется по результатам проведенной проверки адекватности обязательств.

##### *Допущения и предположения при формировании РЗНУ*

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях, заявленных Обществу до отчётной даты. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого убытка на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. В ходе процесса урегулирования убытка оценка РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации об убытке и уже произведённых выплатах.

##### *Допущения и предположения при формировании РПНУ*

Величина РПНУ рассчитывается по каждой резервной группе как разница между величиной РНУ и величиной РЗНУ в разрезе кварталов наступления убытков. Принимая во внимание особенности процесса урегулирования в случае, если в результате расчётов для какого-либо периода наступления убытков оценка РПНУ отрицательная, РПНУ принимается равным нулю.

Оценка РНУ производится на основе треугольника развития оплаченных убытков, кроме подгруппы 2 резервной группы Ответственности и группы Прочее, где оценка производится на основе треугольника понесенного убытка (выплаты+РЗУ). Под убытком понимается совокупный поток всех выплат.

Для оценок использовался квартальный базис. Треугольники развития рассматривались за период 1 квартал 2012 - 4 квартал 2020 года (кроме Имущества, где период берется с 1 квартала 2011 г.; Каско, подгруппы 2 Ответственности – 1 квартала 2013 г.; ДМС - 1 квартала 2018 г.).

Выбор метода оценки РНУ, базирующийся на ожидаемой убыточности, обусловлен тем обстоятельством, что Общество активно не заключает договоры страхования/перестрахования последние несколько лет, а занимается обслуживанием уже заключенных ранее договоров.

Резервная группа, подгруппа для оценки резерва	Описание метода и допущений
Имущество	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за 2015-2020 годы. Коэффициенты развития взяты средневзвешенно по всей статистической информации.
КАСКО	Оценка РНУ взята как сумма РЗУ и РПНУ, где РПНУ берется как процент от РЗУ. Выбор такого метода формирования РПНУ продиктован наличием единичных убытков, которые заявляются с существенным запозданием и сразу оплачиваются. Процент для формирования РПНУ был оценен исходя из закрытия 2019 г. и дозаявившихся позже убытков.
Ответственность <i>Подгруппа 1</i>	Оценка РНУ производится методом независимых приращений, где прогнозные убыточности периодов выплат берутся за все кварталы событий. Данный метод в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат и потому дает более сглаженную оценку резерва убытков.
Ответственность <i>Подгруппа 2</i>	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за весь период действия договора. С целью исключения нетиповых коэффициентов развития и учета тенденции динамики коэффициентов развития по последним периодам убытка, для оценки резерва были взяты коэффициенты развития средневзвешенно по последним 4-м кварталам урегулирования.
Несчастный случай	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за последние 5 лет наблюдения, где коэффициенты оплаченных убытков стабильны, без значительных колебаний. Коэффициенты развития взяты средневзвешенно по всей статистической информации, кроме 31 коэффициента, который взяли без учета максимального значения коэффициента перехода в этом периоде развития.
Грузы	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за 2017-2020 годы. Коэффициенты развития взяты средневзвешенно по всей статистической информации, кроме 15 коэффициента, который взяли без учета максимального значения коэффициента перехода в этом периоде развития.

Прочее	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за период до 2017/3, т.к. потом портфель начал резко падать, а развитие более ранних событий нехарактерно для оставшегося портфеля. Коэффициенты развития взяты средневзвешенно по всей статистической информации.
ДМС	Оценка РНУ производится модифицированным методом БФ, где прогнозная убыточность для каждого квартала была взята как среднегодовая убыточность за период до 2020/1. Более поздние кварталы 2020 года, в связи со значительными скачками убыточности, могут неверно повлиять на прогноз. Портфель договоров стабилен год от года, поэтому убыточность предыдущих, не пандемичных периодов, достаточна показательна для этой резервной группы. Коэффициенты развития взяты средневзвешенно по всей статистической информации.

*Допущения и предположения при формировании РРУУ*

Резерв расходов на урегулирование убытков состоит из двух составляющих: резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам. К прямым расходам относятся:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2002, № 1, ст. 2; 2004, № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439; № 43, ст. 4412; 2007, № 44, ст. 5282; 2009, № 23, ст. 2776; № 48, ст. 5711; 2011, № 27, ст. 3873; № 30, ст. 4590; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4322; 2013, № 27, ст. 3477; № 51, ст. 6683; 2014, № 19, ст. 2317; 2015, № 29, ст. 4359; 2016, № 27, ст. 4198), прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам относятся расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, арендная плата, управленческие расходы и другие.

С учетом малочисленности портфеля и отсутствием репрезентативной статистики по расходам на урегулирование убытков резерв оценивается нормативно.

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

Общество заключает договоры исходящего перестрахования, различающиеся по форме перестрахования: факультативные и облигаторные; по виду перестрахования: пропорциональные (квотные) и непропорциональные (эксцедент убытка); по периоду перестрахования: календарный, по дате убытка, попадающего в заданный период.

Риски размещаются в компаниях, имеющими высокий рейтинг (российский или международный).

Наличие высоких кредитных рейтингов большей части перестраховщиков приводит к выводу о хорошем качестве перестраховочной защиты Общества. Оснований для обесценения доли перестраховщика в резервах на 31.12.2020 г. не было.

Общество формирует следующие виды резервов:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ);
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- доля перестраховщика в резерве неистекшего риска (РНР).

Оценка доли перестраховщика в РНП по пропорциональным факультативным договорам перестрахования производится по каждому договору, переданному в перестрахование, методом «pro rata temporis» в соответствии со сроками действия договора и начисленной премией, переданной в перестрахование.

Оценка доли перестраховщика в РНП по пропорциональным облигаторным договорам перестрахования производится методом «pro rata temporis» по каждому договору прямого страхования (входящего перестрахования), переданному в облигаторное перестрахование, и премией, переданной в перестрахование.

Оценка доли перестраховщика в РНП по непропорциональным облигаторным договорам перестрахования производится методом «pro rata temporis», исходя из начисленной премии (минимальная депозитная премия с учетом перерасчетов) и срока действия договора перестрахования.

Оценка доли перестраховщика в РНР показана в разделе 4.10.

Расчёт доли перестраховщиков в РЗНУ производится в зависимости от условий договоров перестрахования как по совокупности убытков, так и по отдельным заявленным убыткам.

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ производится отдельно по следующим группам договоров:

Резервная группа	Описание метода и допущений
Имущество	Оценка доли перестраховщика производится путём умножения сформированного РПНУ на отношение выплат перестраховщиков к выплатам страховщика за три года, предшествующих отчётной дате.
Несчастный случай	Оценка доли перестраховщика производится путём умножения сформированного РПНУ на отношение выплат перестраховщиков к выплатам страховщика за три года, предшествующих отчётной дате.
ДМС	Оценка доли перестраховщика производится путём умножения сформированного РПНУ на соотношение заработной перестраховочной премии к заработной премии страховщика за выбранный период времени. Формирование доли перестраховщика в портфеле ДМС обусловлено условиями соответствующих договоров.

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

Оценка величины будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценка величины поступлений имущества и (или) его годных остатков не производится в силу отсутствия достаточного объема данных для проведения оценивания, а также несущественностью размера возможных поступлений ввиду небольшого портфеля.

4.9. *Сведения о методах и подходах, применённых при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.*

Общество капитализирует расходы, которые могут быть отнесены к конкретному договору страхования. К таким расходам относятся вознаграждения страховым агентам и брокерам за заключение и сопровождение договоров страхования (перестрахования), освидетельствование физических лиц перед заключением договора личного страхования и предстраховая экспертиза.

Расчёт отложенных аквизиционных расходов производится отдельно по каждому договору страхования с использованием предположения о пропорциональном распределении аквизиционных расходов в течение срока действия договора страхования.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится в отношении всех договоров страхования, действующих на отчётную дату, с использованием текущих расчётных оценок всех будущих потоков денежных средств. В тесте на адекватность проверяется, что величина резерва незаработанной премии за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов по состоянию на отчётную дату не превышает ожидаемую сумму страховых выплат по случаям после отчетной даты (включая расходы на урегулирование убытков) и ожидаемую величину расходов на обслуживание существующего портфеля в течение неистекшего срока действия страховых полисов.

Для оценки ожидаемой суммы страховых выплат используются прошлый опыт и прогнозы в отношении убыточности по каждой линии бизнеса. Ожидаемая величина расходов на обслуживание существующего портфеля оценивается на основе фактических административных расходов за год, предшествующий отчётной дате.

Для выполнения этого теста используется наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходам на урегулирование, общехозяйственным и административным расходам, вытекающим из тестируемых договоров страхования.

Методология оценки РНР в 2020 г. не отличается от методологии оценки РНР, проводимой в 2019 г.

Тест на адекватность проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно. Если величины РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов суммарно по всем видам деятельности недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, тогда формируется резерв неистёкшего риска (РНР).

Проверка адекватности страховых обязательств проводилась без учета инвестиционного дохода.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; \text{Убытки} + \text{Расходы} + \text{ОАР} - \text{РНП}), \text{ где}$$

Убытки - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;

Расходы - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы.

Показатель Убытки рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование, без учета влияния доходов от оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков) на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности взяты на основании данных об убыточности по каждой резервной группе за последний год с учетом резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием, кроме резервной группы ДМС. Данный подход является адекватным с учетом динамики развития актуарной убыточности в течение последнего года. По резервной группе ДМС прогнозная убыточность была взята, как среднегодовая убыточность за период до 2020/1. Портфель договоров стабилен год от года, поэтому убыточность предыдущих, не пандемичных периодов, достаточна показательна для этой резервной группы.

Показатель Расходы рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП. При этом оценка данного коэффициента произведена на основании данных об уровне неаквизиционных расходов Общества за 3 квартала 2020 года, экстраполированных на 4 квартал 2020 г.

Результат проведенного анализа адекватности РНП показал, что на 31.12.2020 г. необходимо формировать РНР. Была оценена доля перестраховщика в РНР как разница РНР, сформированного на брутто-базе, и РНР сформированного с учётом перестрахования.

Поскольку резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств относительно резерва убытков не требуется.



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

Активы Общества были распределены по группам на основе классификации раздела 20 формы 0420154.

Актуарием была проведена оценка следующих активов Общества:

- доля перестраховщика в страховых резервах – оценка произведена в соответствии с пунктом 4.7;
- отложенные аквизиционные расходы – оценка произведена в соответствии с пунктом 4.9.

Оценка остальных активов Общества ответственным актуарием не проводилась. Оценка стоимости остальных активов проведена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена ответственному актуарию.

Ответственному актуарию были предоставлены копии документов (выписки с банковских счетов), подтверждающие наличие денежных средств на счетах, а также информацию по депозитам. В части подтверждения наличия ценных бумаг ответственный актуарий получил отчет брокера о количестве ценных бумаг.

Ответственный актуарий провел сопоставление полученных сведений об активах с данными бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

В состав активов ответственным актуарием включена дебиторская задолженность, уменьшенная на сформированный Обществом резерв под обесценение. Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение позволяют полагать, что допущение о включении данного вида актива в состав активов не оказывает существенного влияния на вывод о возможности Обществом выполнить свои обязательства.

По предоставленным ответственному актуарию данным у Общества отсутствуют активы, находящиеся под обременением.

Обесценивание доли в резервах не производилось в связи с финансовой состоятельностью перестраховщиков, подтвержденной соответствующим рейтингом и отсутствием фактов, являющимися основанием для обесценения соответствующей доли перестраховщиков.

## 5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. *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 отчётном периоде.*

Результаты актуарных расчётов РНП (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП-нетто	РНП	Доля в РНП	РНП-нетто	РНП	Доля в РНП	РНП-нетто
Имущество	1 394	506	888	7 221	3 189	4 033	-5 828	-2 683	-3 145
Каско	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ответственность	5	1	4	62	47	15	-57	-46	-11
НС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Грузы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	2	0	2	6	0	6	-4	0	-4
ДМС	33 862	33 185	677	29 456	28 867	589	4 407	4 319	88
Итого	35 264	33 692	1 571	36 745	32 102	4 643	-1 482	1 590	-3 072

Результаты актуарных расчётов РЗНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РЗНУ-нетто
Имущество	221 544	12 426	209 118	358 438	27 424	331 014	-136 893	-14 997	-121 896
Каско	3 330	0	3 330	5 538	0	5 538	-2 208	0	-2 208
Ответственность	80 963	0	80 963	74 148	0	74 148	6 815	0	6 815
НС	12 541	889	11 651	11 854	380	11 474	686	509	177
Грузы	9 906	0	9 906	22 939	0	22 939	-13 033	0	-13 033
Прочее	79 364	1 605	77 758	43 058	1 342	41 716	36 305	263	36 042
ДМС	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	407 648	14 921	392 727	515 976	29 146	486 830	-108 328	-14 225	-94 103

Результаты актуарных расчётов РПНУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ-нетто
Имущество	14 413	5 942	8 471	6 899	1 845	5 054	7 514	4 098	3 416
Каско	833	0	833	67	11	56	765	-11	776
Ответственность	6 189	0	6 189	18 961	0	18 961	-12 772	0	-12 772
НС	140	99	41	335	156	179	-194	-57	-138
Грузы	0	0	0	4	0	4	-4	0	-4
Прочее	628	0	628	218	0	218	410	0	410
ДМС	35 011	34 661	350	24 782	24 534	248	10 229	10 127	102
Итого	57 214	40 702	16 512	51 266	26 546	24 720	5 948	14 157	-8 209

Результаты актуарных расчётов РРУУ (тыс. руб.).

Резервная группа	На 31 декабря 2020 года			На 31 декабря 2019 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ-нетто
Имущество	7 079	0	7 079	10 960	0	10 960	-3 881	0	-3 881
Каско	125	0	125	168	0	168	-43	0	-43
Ответственность	2 615	0	2 615	2 793	0	2 793	-179	0	-179
НС	380	0	380	366	0	366	15	0	15
Грузы	297	0	297	688	0	688	-391	0	-391
Прочее	2 400	0	2 400	1 298	0	1 298	1 101	0	1 101
ДМС	1 050	0	1 050	743	0	743	307	0	307
Итого	13 946	0	13 946	17 017	0	17 017	-3 071	0	-3 071

Снижение резервов связано с продолжающимся сокращением портфеля и закрытием ряда убытков.

5.2. *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 оценки страховых обязательств Общества показала, что величины РНП, сформированного на 31.12.2020, недостаточно для урегулирования будущих убытков и покрытия будущих расходов.

Результаты оценки РНП, доли перестраховщика указаны в таблице (тыс. руб.) и показаны без учета списания отложенных аквизиционных расходов/доходов:

РНП на 31.12.2020	Резерв	Доля в резерве
Итого в целом по Обществу	38 122	32 603

РНП на 31.12.2019	Резерв	Доля в резерве
Итого в целом по Обществу	28 362	25 657

Изменение РНП	Изменение Резерва	Изменение доли в резерве
Итого в целом по Обществу	9 759	6 946

5.3. *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.*

Анализ достаточности резерва убытков производился для резерва убытков в целом.

Ретроспективный анализ адекватности страховых резерв показал, что Общество формирует страховые резервы в достаточном объеме. Переоценка резерва убытков, сформированного на 31.12.2019 г., составила 6% нетто-перестрахование.

Недооценка резерва по резервной группе Прочее связана с поздним заявлением крупного убытка 2016 года, что было учтено при оценивании резерва убытков на конец 2020 г.

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2017, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2018-2020 годах по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	1 491 443	847 391	223 772	420 281	28%
Каско	86 193	15 568	4 163	66 462	77%
Ответственность	90 564	44 252	86 968	-40 656	-45%
НС	9 029	3 727	12 679	-7 377	-82%
Грузы	64 329	8 647	9 906	45 775	71%
Прочее	89 333	34 119	79 845	-24 632	-28%
ДМС	16 885	0	0	16 885	100%
Итого	1 847 775	953 704	417 333	476 738	26%

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2018, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2019-2020 годах по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	686 547	297 793	227 700	161 054	23%
Каско	42 261	5 270	4 163	32 828	78%
Ответственность	66 193	28 739	87 109	-49 655	-75%
НС	15 455	708	12 681	2 067	13%
Грузы	85 487	7 638	9 906	67 943	79%
Прочее	76 995	12 886	79 957	-15 849	-21%
ДМС	26 715	18 753	0	7 962	30%
Итого	999 653	371 787	421 516	206 351	21%

Резервная группа	Резерв убытков брутто на 31.12.2019, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2020 году по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков брутто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	365 337	52 241	233 793	79 302	22%
Каско	5 606	2 293	4 163	-850	-15%
Ответственность	93 109	7 515	87 132	-1 538	-2%
НС	12 189	18	12 681	-510	-4%
Грузы	22 943	7 638	9 906	5 399	24%
Прочее	43 276	4 489	79 990	-41 203	-95%
ДМС	24 782	25 151	5	-375	-2%
Итого	567 242	99 346	427 670	40 226	7%

Резервная группа	Резерв убытков нетто на 31.12.2017, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2018-2020 годах по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков нетто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2017, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	1 079 695	499 337	209 605	370 753	34%
Каско	63 692	15 568	4 163	43 961	69%
Ответственность	90 564	44 252	86 968	-40 656	-45%
НС	7 850	1 092	11 692	-4 934	-63%
Грузы	53 967	8 647	9 906	35 414	66%
Прочее	81 363	29 010	78 240	-25 887	-32%
ДМС	328	0	0	328	100%
Итого	1 377 459	597 905	400 574	378 979	28%

Резервная группа	Резерв убытков нетто на 31.12.2018, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2019-2020 годах по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков нетто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2018, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	571 646	216 278	211 419	143 950	25%
Каско	28 969	5 270	4 163	19 537	67%
Ответственность	66 193	28 739	87 109	-49 655	-75%
НС	14 729	122	11 692	2 915	20%
Грузы	75 404	7 638	9 906	57 860	77%
Прочее	73 091	12 886	78 352	-18 147	-25%
ДМС	267	188	0	80	30%
Итого	830 300	271 120	402 641	156 539	19%

Резервная группа	Резерв убытков нетто на 31.12.2019, тыс. руб.	Выплаты, произошедшие в 2020 году по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Переоцененный резерв убытков нетто на 31.12.2020 по событиям до 31.12.2019, тыс. руб.	Избыток/ (недостаток), тыс. руб.	%
Имущество	336 068	52 241	216 317	67 510	20%
Каско	5 595	2 293	4 163	-861	-15%
Ответственность	93 109	7 515	87 132	-1 538	-2%
НС	11 653	18	11 692	-57	0%
Грузы	22 943	7 638	9 906	5 399	24%
Прочее	41 934	4 489	78 385	-40 940	-98%
ДМС	248	252	0,053	-4	-2%
Итого	511 550	74 446	407 595	29 509	6%

5.4. *Результаты актуарных расчётов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (тыс. руб.).*

Оценка не проводилась в силу малочисленности портфеля (отсутствия массива репрезентативных для расчета данных).

5.5. *Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (тыс. руб.).*

На конец 2020 г. были сформированы резервы в следующем размере (тыс. руб.):

	Стоимость отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	Стоимость отложенных аквизиционных доходов (ОАД)
Итого	0	253

В том случае, если сформированный РНР больше величины ОАР, то ОАР не признается в качестве актива. Кроме того, подлежит признанию дополнительное обязательство в сумме дефицита, уменьшенного на исходную величину ОАР по данной линии бизнеса. Дефицит обязательств по договорам страхования, компенсируемый перестраховщиками, признается в порядке, аналогичном порядку признания дефицита обязательств по договорам страхования. При этом высвобождается ОАД и формируется доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

5.6. *Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.*

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества по состоянию на 31.12.2020 г.

Наименование активов	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	586 997
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	839 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 147
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 668
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	121 665
Требования по текущему налогу на прибыль	3 421
Отложенные налоговые активы	97 077
Прочие активы	459
Итого активов	1 897 128

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы	1 363 772	532 531	41	784	1 897 128
Обязательства	345 764	232 657	6 168	7 101	591 691
Активов сверх обязательств в разрезе валют	1 018 008	299 874			1 305 438
Обязательств сверх активов в разрезе валют			6 127	6 317	

Проведенный анализ показал, что сценарий значительной девальвации (более 50%) Долларов США, Евро является маловероятным. Ответственный актуарий полагает, что при такой структуре активов и сумме превышения их стоимости на отчетную дату над размером обязательств, риск обесценения активов, связанный с возможной переоценкой валют, не является существенным в смысле влияния на возможность выполнения обязательств Обществом.

Существенная часть активов (95% от всей величины активов) сосредоточена в группах активов, указанных ниже.

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	586 997
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241 661
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	839 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 147
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 668
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	121 665

Концентрация финансовых активов в разрезе эмитентов, по которым доля составляет более 1%, показана в таблице ниже:

Эмитент	Наименование Кредитного Агентства	Рейтинг	Концентрация, %
Эмитент 1	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтинг» (Fitch Ratings)	BBB	29%
Эмитент 2	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB	23%
Эмитент 3	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	22%
Эмитент 4	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	12%
Эмитент 5	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA+	9%
Эмитент 6	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA+(RU)	5%

Общество не имеет высокой концентрации активов в отношении одного эмитента.

По информации полученной от Общества кредитные рейтинги эмитентов имеют высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. Данные активы не обладают существенными рисками, нет оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

Ответственный актуарий провел интервью с ответственными лицами Общества на предмет планов или ограничений по реализации активов. Планов или ограничений возможности Общества в части реализации активов не было выявлено, которые могли бы



существенно повлиять на выводы о достаточности активов Общества для исполнения обязательств.

С учетом полученного проекта аудиторского заключения деятельности Общества по итогам 2020 г. и анализа структуры активов, предоставленных ответственному актуарию Обществом в форме 0420154, ответственный актуарий сделал вывод о том, что денежные потоки являются обоснованными.

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

Стоимость активов взята на основании формы 0420154, предоставленной ответственному актуарию.

Распределение обязательств по срокам исполнения произведено на основании треугольников поквартального развития убытков, построенных на по соответствующим резервным группам. При этом распределение РНП осуществлено в соответствии с периодами зарабатывания премии. Доля перестраховщика в резервах при этом распределяется по срокам тем же методом, что и соответствующие прямые резервы.

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого активов, тыс. руб.	789 403	370 066	737 659	1 897 128
Итого обязательств, тыс. руб.	148 164	171 510	272 016	591 691
Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция), тыс. руб.	641 239	198 555	465 643	1 305 438
Совокупный разрыв ликвидности, тыс. руб.	641 239	839 794	1 305 438	1 305 438

Из приведенной таблицы видно, что на отчетную дату Общество обладает необходимым объемом активов для покрытия страховых обязательств как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Величина активов в разы превышает величину обязательств.

*5.8. 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.*

Наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31.12.2020 года оказывают предположения о коэффициентах ожидаемых убытков. Чувствительность величины страховых резервов по состоянию на 31.12.2020 года к увеличению (уменьшению) ожидаемого коэффициента убытков представлена в таблице ниже:

Изменение ожидаемого коэффициента убытков по последнему кварталу развития				
Выбранное отклонение выбранного параметра	+1%	+5%	-1%	-5%
Изменение РПНУ	0,597%	2,986%	-0,597%	-2,986%

Изменение ожидаемого коэффициента убытков по предпоследнему кварталу развития				
Выбранное отклонение выбранного параметра	+1%	+5%	-1%	-5%
Изменение РПНУ	0,021%	0,106%	-0,021%	-0,106%

Наиболее существенное влияние на величину РНР по состоянию на 31 декабря 2020 года оказывает предположение об ожидаемом уровне убыточности и изменения уровня административных расходов.

Изменение коэффициента ожидаемой убыточности	Увеличение на 10% прогнозной убыточности	Увеличение на 10% величины неаквизиционных расходов
Изменение РНР, %	17,8%	1,4%

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков, РНР в настоящем заключении, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2019.

Существенных изменений методов и предположений при оценке резервов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. не производилось. При оценке резервов убытков на 31.12.2020 года были объединены 2 резервные группы в линии бизнеса КАСКО, поскольку данная разбивка не дает никакой дополнительной информации для оценки резервов в ситуации с отсутствием портфеля договоров в 2020 году.

Вариации выбора оценок факторов развития, методов в разрезе определённых кварталов происшествий, выбор априорной убыточности, а также выбор весов используемых методов по кварталам происшествия являются содержанием актуарного оценивания и не могут быть отнесены к существенным изменениям метода оценивания.

## **6. Иные сведения, выводы и рекомендации.**

*6.1. Выводы по результатам проведённого актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учётом 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. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения по состоянию на отчетную дату предоставлена Обществом. При этом ответственный актуарий принял оценку активов и обязательств, а также сроки их погашения, подготовленную Обществом, кроме оценки в отношении страховых резервов и их доли, отложенных аквизиционных расходов, ожидаемой к получению величины суброгации, оценка которых была проведена ответственным актуарием. 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 в п. 5.7. размер активов в целом превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в п. 5.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств не превысит величину активов.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

*6.2. 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, а в части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой сформирован РНП.

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

На изменение оценки страховых обязательств Общества существенное влияние может оказать:

- заявление крупных убытков, произошедших до 31.12.2020, о которых на дату расчёта не было известно;
- существенные изменения стоимости ценных бумаг.

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

По состоянию на дату составления актуарного заключения ответственным актуарием не выявлено серьезных рисков невыполнения или несвоевременного исполнения Обществом страховых обязательств.

*6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчётному периоду, в том числе о необходимости:*

- осуществлять регулярные проверки полноты и корректности данных, необходимых для актуарной оценки;
- осуществлять регулярный анализ соответствия активов и обязательств Общества.

На момент проведения актуарного оценивания внесения изменений в тарифную, перестраховочную политик Общества не требуется.

*6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчётный период.*

Рекомендации выполнены.