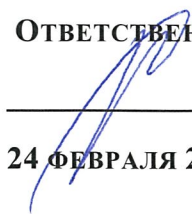


ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ


_____ А.А. ИЦЕЛЕВ

24 ФЕВРАЛЯ 2021 ГОДА

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА»
ЗА 2020 ГОД

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	4
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	32
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	38

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2020 года подготовлено для представления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Дата составления актуарного заключения 24.02.2021.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Ицелев Александр Александрович

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

№ 9.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора (Договор № 1 от 14.01.2021). Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

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

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга»

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

2619

2.3.Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

6315232133

2.4.Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1036300442045

2.5.Место нахождения.

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

2.6.Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

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

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

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

3. Сведения об актуарном оценивании

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного

актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

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

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

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

- 1.Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2.Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3.Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 4.Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2017, 2018, 2019,2020 годы.
- 5.Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2020 год с детализацией по счетам.
- 6.Отчетность, представляемая Обществом в Банк России за 2015-2020 гг.
- 7.Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019.
- 8.Расчеты страховых резервов на отчетную дату (31.12.2020) по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 9.Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2020.
- 10.Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 11.Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 12.Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 13.Описание перестраховочной политики Общества.
- 14.Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 15.Журнал договоров исходящего перестрахования – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 16.Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 17.Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2016-2020 гг.
- 18.Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2021 по 14.02.2021).
- 19.Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 20.Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за три года, предшествующих отчетной дате.
- 21.Агрегация данных о комиссионном вознаграждении за заключение договоров страхования, начисленном в бухгалтерском учете в 2020 году, по учетным группам и месяцам.
- 22.Сведения, аналогичные указанным в пунктах 4, 14-16, содержащие данные о договорах страхования, принятых от АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060) и АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446).
- 23.Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2020 инкассовых списаний.
- 24.Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной

(или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.

25.Сведения о составе и структуре активов Общества на 30.06.2020, 30.09.2020, 31.10.2020, 30.11.2020, 31.01.2021.

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

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

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

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

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

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

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

33.Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2020 году.

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

35.Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.

36.Дополнительные сведения по запросам актуария.

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

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

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров исходящего перестрахования.				Тест пройден
3.	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков.				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2020 год (тыс.руб.)				
4.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	2 227 113	2 227 113	-	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	24 441	24 865	(425)	Тест пройден. Расхождение менее 2%.

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)	3 843 399	3 843 654	(255)	Тест пройден. Расхождение менее 0,1%.
7.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	2 227 113	2 227 113	-	Тест пройден.
8.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	24 441	24 206	234	Тест пройден, из них на 659 тыс. рублей – возврат(уменьшение) перестраховочной премии, 255 тыс. рублей – расхождение, выявленное в п. 7
9.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	5 259	5 259	0	Тест пройден.
10.	Сопоставление сумм, начисленных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 157)	61 607	61 301	305	Тест пройден.
11.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101)	534 095	572 091	(37 995)	Тест не пройден. Сведения о комиссионном вознаграждении отражены в журнале договоров некорректно. В 2020 году Общество, в рамках автоматизации учета, учитывает комиссионное вознаграждение по каждому договору в одной базе, а бухгалтерский учет осуществляет в другой базе. По состоянию на 31.12.2020 имеет место существенная разница, обусловленная отнесением сумм комиссионного вознаграждения на разные резервные группы в разных базах учета. В этой связи расчет величины отложенных аквизиционных расходов проведен методом «1/24» исходя из данных бухгалтерского учета и проверено соответствие структуре тарифной ставки, установленной по линии бизнеса. Данные обстоятельства являются реализацией операционного риска организации учета договоров страхования. По данным обстоятельствам комментарии приведены в тексте настоящего документа.
11.1	<i>Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101) по резервной группе НС</i>	172 173	27 931	144 242	
11.2	<i>Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101) по резервной группе КАСКО</i>	275 520	421 214	(145 694)	
11.3	<i>Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101) по резервной группе ДМС</i>	4 537	25 832	(21 295)	
11.4	<i>Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101) по резервной группе ОСАГО</i>	65 366	63 342	2 024	
11.5	<i>Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101) минус 71414 (ОФР 17101) по резервной группе ПРОЧЕЕ</i>	16 499	33 771	(17 272)	

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172)	7 282	7 227	55	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
13.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	277 341	277 341	-	Тест пройден
14.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества	15 067	15 067	-	Тест пройден
III	Достоверность				
15.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
16.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
17.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
18.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
19.	Достоверность данных для расчета РНП	Расчет РНП методом 1/8 по страховому портфелю не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным учетным группам установлены. Тест пройден			
20.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчетного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
21.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден			
22.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			
23.	Сопоставление суммы денежных средств, их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой денежных средств, отраженной в выписках банков по счетам Общества и в выписке из кассовой книги (2).	Тест пройден			
24.	Сопоставление суммы дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), с суммой дебиторской задолженности, отраженной в реестре сведений о дебиторской задолженности (2)	Тест пройден			
25.	Выборочное сопоставление стоимости ценных бумаг, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на	Тест пройден			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	отчетную дату (1), со стоимостью соответствующих ценных бумаг по данным Московской биржи на отчетную дату (2).				
26.	Сопоставление стоимости недвижимого имущества, отраженной в бухгалтерской отчетности в составе активов Общества на отчетную дату (1), со стоимостью соответствующего недвижимого имущества, указанной в отчетах оценщиков (2)				Тест пройден
27.	Сверки, аналогичные указанным в р. II настоящей таблицы, примененные к данным 2016-2019 гг.				Тест пройден
28.	Сверки, аналогичные указанным в р. II настоящей таблицы, проведенные для данных о договорах страхования АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» за период с 2016- 3 кв. 2019 г.				Тест пройден
29.	Иные процедуры в процессе агрегации данных				Существенных расхождений не выявлено

Важным обстоятельством является то, что базы данных по договорам страхования, принятым от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», ведутся отдельно от основной учетной системы Общества. В частности, по состоянию на отчетную дату заявленные убытки по договорам страхования, принятым от АО СК «Коместра-Томь», учитываются в базе данных, полученной Обществом от АО СК «Коместра-Томь». Указанное обстоятельство может формировать риск ошибок в данных, влияющих на оценку страховых обязательств. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность интеграции учета договоров, принятых от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», в основную учетную систему Общества. Аналогичная рекомендация была сформулирована по итогам оценивания за 2019 год, рекомендация не выполнена.

Обществу рекомендуется обеспечить корректный учет величины комиссионного вознаграждения по каждому договору страхования и непротиворечивость данных о величине комиссионного вознаграждения по видам страхования, содержащихся в базе учета договоров страхования и базе ведения бухгалтерского учета.

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

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

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

Общество в целях расчета страховых резервов в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, обязательства по которым имеют место на отчетную дату, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования с учетом фактического объема бизнеса и данных для целей оценивания. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Разбиение договоров страхования в рамках исполнения Обществом обязательств, по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса)

Резервная группа (линия бизнеса)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П	Доля страховой премии в общем объеме страховой премии, начисленной за 2020 год
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование	2%
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	Уч.гр. 2 - страхование от несчастных случаев и болезней	9%
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)	Уч.гр.3 - обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	72%
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)	Уч.гр. 7 - страхование средств наземного транспорта	15%
Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)	Уч.гр. 6 - Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8 Уч.гр. 8 - Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов Уч.гр. 10 - Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9 Уч.гр. 14 - Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13 Уч.гр. 15 - Страхование финансовых и предпринимательских рисков	2%

Объем страховой премии Общества за 2020 год составил 3 774 млн. рублей, что в 1,04 раз превышает аналогичный показатель 2019 года. Динамика роста страхового портфеля Общества в 2020 году, в отличие от предыдущих лет, не характеризуется экстенсивным ростом.

Структура страхового портфеля Общества в 2020 году претерпела, в сравнении со структурой портфеля в 2019 году, следующие изменения:

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

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

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

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

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

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по будущим событиям;

- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из:

- резерва заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерва произошедших, но незаявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);

- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Общества по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой в

целом требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно.

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

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

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

Ввиду того, что до 2018 года Общество отражало заявленные убытки до момента их урегулирования в размере максимальной величины убытка (страховой суммы), а в 2018 году аналогичная практика пересмотрена, использовать данные о развитии состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытков, не представляется корректным. Ввиду отсутствия подробной информации об изменениях в течение периода анализа практики отражения размера заявленных убытков в АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», данные о развитии состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытков для оценивания РУ не применяются.

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

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

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

Влияние имевшей место в 2020 году пандемии коронавирусной инфекции 2019-nCoV на выбор актуарных предположений

В 2020 году в регионах осуществления Обществом деятельности имела место пандемия коронавирусной инфекции 2019-nCoV, вследствие которой наблюдались следующие явления:

- ограничение передвижения граждан и их присутствия в общественных местах в весенне-летний период;
- кратковременный перевод ряда сотрудников Общества на удаленную работу, без существенных изменений оплаты труда;
- непредоставление лечебно-профилактическими учреждениями (ЛПУ) медицинских услуг общего характера во 2,3 кварталах 2020 года.

Ограничения передвижения граждан и их присутствия в общественных местах в весенне-летний период оказали влияние на наблюдаемую во 2 квартале 2020 года частоту страховых случаев по ОСАГО.

Непредставление ЛПУ медицинских услуг общего характера во 2,3 кварталах 2020 года оказало влияние на наблюдаемую убыточность заработанной страховой премии по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) во 2 квартале 2020 года в части корпоративного ДМС.

Предположения, применяемые для оценки РУ

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

В рамках оценивания РУ по договорам страхования, принятым в составе страховых портфелей АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь», проводится обособленное рассмотрение данных о договорах страхования и убытках, принятых в составе указанных портфелей.

Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Предположения, применяемые для оценки РУ

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом</i> Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии. Выбор метода был обусловлен нестабильностью первого коэффициента развития убытков (определяющий в данном виде страхования), а также устойчивой динамикой роста заработанной страховой премии в разрезе кварталов развития. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная тем же методом.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО»</i> Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона. В течение 2020 года заработанная страховая премия по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО», составляет 2 тыс. рублей и относится к 1 кварталу 2020 года. Учитывая скорость развития убытков по ДМС, отсутствие действующих во 2-4 кварталах 2020 года договоров страхования, оценка резерва убытков, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона, в размере 0 тыс. рублей, представляется адекватной.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменен.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО СК «Коместра-Томь»</i> Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона.</p> <p>В 2020 году наблюдается снижение объема заработанной премии и рост убыточности заработанной страховой премии, что характерно для страхового портфеля ДМС, содержащего только договоры, заключенные до определенной даты. Выбор оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона для формирования РУ, не позволит учесть наблюдаемую динамику роста убыточности. С целью обеспечения осмотрительного подхода к оценке РУ по портфелю завершающихся договоров, для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная методом цепной лестницы.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p>
Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i> По договорам страхования от несчастных случаев на условиях продукта «Автозащита», в связи с отсутствием заявленных убытков, РУ формируется методом ожидаемой убыточности исходя из убыточности, определенной как доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i> Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом цепной лестницы. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка, полученная тем же методом. Также рассмотрены данные об оплате страховых случаев в период с 01.01.2021 по 14.02.2021. Результаты реализации оплат убытков в 2021 году не свидетельствуют о недостаточности сформированного на 31.12.2020 РУ.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО»</i></p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная тем же методом.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО СК «Коместра-Томь»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная тем же методом.</p> <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствует.</p>
Линия бизнеса 3. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	<p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2019 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда имуществу по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда жизни и здоровью. <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств, при этом в связи с выбором осмотрительных предположений избыток РУ составил 11%.</p> <p>В 2020 году имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изменения справочников стоимости запасных частей РСА (пересмотр справочников в 3 и 4 кварталах 2020 года); - Изменение долей страховщиков ОСАГО на страховом рынке, что отражается на динамике взаиморасчетов по клирингу РСА; - В 4 квартале 2020 года имело место увеличение скорости развития убытков, что, в частности, обусловлено взаиморасчетами по ПВУ; - С 05.09.2020 вступило в действие Указание Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обеспечивающее страховщику возможность в границах минимальных и максимальных значений базовых ставок страховых тарифов устанавливать значения базовых ставок страховых тарифов в зависимости от факторов, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при использовании транспортного средства и на потенциальный размер причиненного вреда. Обществом разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов. В рамках проведения актуарного оценивания ожидается, что тарифная политика должна оказать благоприятное влияние на убыточность страховых операций по ОСАГО, однако, с целью обеспечения принципа разумной осмотрительности, указанное предположение не учитывается при проведении расчетов. <p>Учитывая, что убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью, и убытки, связанные с причинением имущественного вреда, характеризуются значительными различиями в скорости урегулирования и размерах, при оценивании РУ проводится сегментация по типу убытка.</p> <p>РУ оценивается по следующим типам убытков:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью; II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда. <p>В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации.</p> <p>В 2019 году по сравнению с 2018 годом значительно вырос объем страховых премий по договорам страхования через системы «Единый Агент» и «Е-Гарант», характеризующиеся более высокими, по сравнению с обычными каналами реализации, значениями частоты страхового случая и среднего убытка: 32 млн. рублей (0,9% от совокупной страховой премии по ОСАГО) в 2019 году против 4 млн. рублей (0,2% от совокупной страховой премии по ОСАГО) в 2018 году. В 2020 году объем страховых премий по договорам страхования через системы «Единый Агент» и «Е-Гарант» составляет 15 млн. рублей (0,5% от совокупной годовой страховой премии по ОСАГО). Указанное обстоятельство связано с деятельностью Общества в регионах Крым и Севастополь.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>По данным об убыточности страховой премии по договорам, заключенным в разных регионах РФ агентами Общества и в офисах Общества, а также посредством продаж через Интернет-сайт Общества, не установлено необходимости для целей оценивания РУ проводить сегментацию по регионам РФ. Указанное обстоятельство обусловлено реализуемой маркетинговой политикой Общества.</p> <p>Таким образом, каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на две категории:</p> <p>I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»;</p> <p>II. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант».</p> <p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2020 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»; - о возмещении вреда жизни и здоровью. <p>Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, а также результаты ретроспективного анализа РУ, сформированного на 31.12.2020 на базе предположений, преимущественно основанных на данных Общества, в рамках оценивания РУ на 31.12.2020 применяются параметры, оцененные, с разумной степенью осмотрительности, по данным страхового портфеля Общества.</p> <p>Оценка резерва убытков по ОСАГО на 31.12.2020 сформирована из трех компонентов:</p> <p><i>1. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2020 применяется оценка РУ, полученная методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как средний показатель за период анализа. Указанный подход к определению убыточности является осмотрительным, поскольку со 2 квартала 2019 года наблюдается снижения уровня убыточности по договорам страхования, реализованным Обществом посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант». Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p><i>2. Резерв убытков по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2020 рассматриваются следующие оценки РУ:</p> <p>а) оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям, произошедшим до 30.09.2020 – методом цепной лестницы; - по событиям, произошедшим в 4 квартале 2020 года, сформирован в размере оценки, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона, убыточность заработанной страховой премии принята как убыточность заработанной страховой премии, рассчитанная за 4 квартал 2019 года, скорректированная на коэффициент <i>kor</i>: $kor = (1 + 0,7 \times 0,23) \times (1 - 0,7 \times 0,05),$ <p>выражение $(1 + 0,7 \times 0,23) \times (1 - 0,7 \times 0,05)$ отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей, произведенные в 3,4 кварталах 2020 года, с учетом предположения о том, что стоимость запасных частей составляет до 70% стоимости страхового возмещения при причинении имущественного вреда по ОСАГО.</p> <p>С целью учета возможной тенденции снижения скорости урегулирования убытков, обусловленной, в частности, порядком взаиморасчетов между страховщиками по прямому возмещению убытков, проводится корректировка коэффициента развития оплаченных убытков от периода происшествия к последующему периоду (<i>k0:1</i>). С целью учета наблюдаемой тенденции, коэффициент развития <i>k0:1</i> принят как среднее значение соответствующих индивидуальных коэффициентов за I и III кварталы 2020 года. Коэффициенты развития оплаченных убытков, кроме <i>k0:1</i>, приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>Оценка РУ, полученная вышеописанным методом, составляет 512 млн. рублей.</p> <p>б) С целью учета имевшего место в 4 квартале 2020 года увеличения скорости развития убытков, проведен расчет резерва убытков методом цепной лестницы по данным об убытках за 60 месяцев, предшествующих отчетной дате, сгруппированных помесечно. Коэффициент развития <i>k0:1</i> рассчитан с учетом оплаты убытков в январе 2021 года по формуле:</p> $k0:1 = (cl_{12/20;12/20} + cl_{12/20;1/21}) / cl_{12/20;12/20}, \text{ где}$ <p>$cl_{12/20;12/20}$ – убытки, оплаченные в декабре 2020 года по событиям того же периода;</p> <p>$cl_{4/20;1/21}$ – убытки, оплаченные в январе 2021 года по событиям декабря 2020 года.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Результаты проверочного расчета не превышают оценку, полученную выше.</p> <p>Коэффициент развития убытков от месяца, следующего за месяцем происшествия, к последующему месяцу ($k1:2$), принят на уровне соответствующего показателя для декабря 2019 года, что выше средневзвешенного значения и, по сведениям 2018, 2017 гг., может отражать сезонную задержку урегулирования убытков.</p> <p>В качестве оценки РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант», принята оценка, полученная методом б). Данный подход позволяет корректно учесть надежную информацию, доступную после отчетной даты.</p> <p><i>3. Резерв убытков по возмещению вреда жизни или здоровью.</i></p> <p>І. Оценивание РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, основанными на динамике развитии убытков, изложенными в пункте 3.6 настоящего документа, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений, представленных НАОЦ «Тенденции изменения ключевых показателей для оценки риска ущерба жизни/здоровью по итогам 2020г, в том числе в условиях карантинных ограничений, вызванных распространением коронавирусной инфекции» на семинаре актуариев в январе 2021 года (далее – сведения НАОЦ).</p> <p>Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по полугодиям [В.М. Маничев «Метод расчета резерва убытков для небольших портфелей» http://www.actuaries.fa.ru/], что связано с длительностью урегулирования убытков.</p> <p>Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по событиям, произошедшим до 30.06.2020 – методом цепной лестницы; – по событиям, произошедшим во II полугодии 2020 года - в размере оценки, полученной методом Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности, оцененной, с целью снижения меры неопределенности, по данным за II полугодие 2020 года. <p>Изменение метода оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, обусловлено, преимущественно, рыночными изменениями, оказывающими влияние на скорость урегулирования убытков.</p>
Линия бизнеса 4. Страхование средств наземного транспорта (КАСКО)	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>В рамках формирования РУ на 31.12.2019 обособленное рассмотрение договоров, заключенных Обществом на условиях продукта «Автозащита», не проводилось, поскольку объем бизнеса Общества в рамках страхового продукта «Автозащита» не был значительным.</p> <p>Учитывая существенную волатильность оценки убыточности заработанной страховой премии по кварталам происшествия, по состоянию на 31.12.2020 РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» формируется в размере оценки, полученной методом цепной лестницы, что позволяет учесть динамику развития бизнеса.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>По состоянию на 31.12.2019 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. При этом систематически наблюдается избыток оценки заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>По состоянию на 31.12.2020 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом, аналогичным примененному при оценивании РУ на 31.12.2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> – По событиям, произошедшим до 31.12.2019 – методом цепной лестницы; – По событиям, произошедшим после 31.12.2019 - методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной как максимальный показатель за 2020 год. <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменен.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхюттера-Фергюсона. Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств. Для формирования РУ на 31.12.2020 применялась оценка РУ, полученная методом Борнхюттера-Фергюсона.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не изменен.</p>

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода																																																							
	<p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО СК «Коместра-Томь»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2019 применялась оценка, полученная методом цепной лестницы.</p> <p>С целью исключения влияния информации о единичных крупных редких событиях, при оценивании РУ на 31.12.2019, из рассмотрения исключена информация об убытках, приведенная в таблице (Таблица 4). Соответствующие убытки относятся к одному страховому случаю – пожар в гараже.</p> <p>Таблица 4. Информация об убытках, не включаемых в рассмотрение.</p> <table border="1" data-bbox="464 506 1219 864"> <thead> <tr> <th>Дата наступления страхового случая</th> <th>Дата заявления</th> <th>Дата выплаты</th> <th>Сумма убытка, рублей</th> <th>Доля в убытке, рублей</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>05.09.2018</td><td>1 400 591</td><td>-</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>05.09.2018</td><td>1 091 302</td><td>-</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>24.08.2018</td><td>4 859 541</td><td>4 355 328</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>24.08.2018</td><td>4 768 246</td><td>2 384 123</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>05.09.2018</td><td>1 340 086</td><td>-</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>24.08.2018</td><td>2 043 298</td><td>1 114 526</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>05.09.2018</td><td>2 324 887</td><td>1 394 932</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>24.08.2018</td><td>2 359 887</td><td>1 415 932</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>08.05.2018</td><td>05.09.2018</td><td>7 856 329</td><td>6 383 267</td></tr> <tr><td>28.04.2018</td><td>02.07.2018</td><td>05.09.2018</td><td>668 860</td><td>-</td></tr> </tbody> </table> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>Ввиду того, что по событиям 4 квартала 2020 года в том же периоде Обществом выплат не проводилось, для целей получения адекватной оценки по событиям советующего периода, РУ на 31.12.2020 сформирован в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона с учетом тех же корректировок данных. Убыточность заработанной страховой премии принята в размере среднего показателя убыточности, определенного за период анализа.</p> <p>Метод оценивания РУ, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p>	Дата наступления страхового случая	Дата заявления	Дата выплаты	Сумма убытка, рублей	Доля в убытке, рублей	28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 400 591	-	28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 091 302	-	28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	4 859 541	4 355 328	28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	4 768 246	2 384 123	28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 340 086	-	28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	2 043 298	1 114 526	28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	2 324 887	1 394 932	28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	2 359 887	1 415 932	28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	7 856 329	6 383 267	28.04.2018	02.07.2018	05.09.2018	668 860	-
Дата наступления страхового случая	Дата заявления	Дата выплаты	Сумма убытка, рублей	Доля в убытке, рублей																																																				
28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 400 591	-																																																				
28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 091 302	-																																																				
28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	4 859 541	4 355 328																																																				
28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	4 768 246	2 384 123																																																				
28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	1 340 086	-																																																				
28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	2 043 298	1 114 526																																																				
28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	2 324 887	1 394 932																																																				
28.04.2018	08.05.2018	24.08.2018	2 359 887	1 415 932																																																				
28.04.2018	08.05.2018	05.09.2018	7 856 329	6 383 267																																																				
28.04.2018	02.07.2018	05.09.2018	668 860	-																																																				
Линия бизнеса 5. Страхование, кроме перечисленного в линиях бизнеса 1-4 (ПРОЧЕЕ)	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом</i></p> <p>РУ на 31.12.2019 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>В рамках расчета РУ из рассмотрения исключен крупный убыток по страхованию гражданской ответственности на сумму 3,7 млн. рублей, который произошел в 2016 году, оплачен в 2018 году и был зарезервирован в составе РЗНУ. Данный убыток возобновлён, по информации Общества, не будет.</p> <p>Убыток по страхованию имущества, произошедший и оплаченный в 2017 году, принят в размере расходов Общества по его погашению (нетто от перестрахование) на сумму 4 млн. рублей. Данный убыток возобновлён, по данным Общества, не будет.</p> <p>Указанные выше корректировки относятся к исключению из рассмотрения или корректировке нерегулярных страховых случаев.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>РУ на 31.12.2020 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы с учетом тех же корректировок данных. Для целей проведения расчетов данные об убытках и премии группируются по кварталам.</p> <p>В 2020 году заявлен крупный убыток на сумму 10 млн. рублей по страхованию ответственности судовладельца. В отношении указанного убытка сформирован РЗНУ. Доля перестраховщика ООО «Абсолют Страхование» в указанном убытке составляет 7 млн. руб.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен относительно порядка агрегации данных (при оценивании РУ на 31.12.2019 агрегация данных об убытках производилась по полугодиям).</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО»</i></p> <p>РУ на 31.12.2019 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>В 2020 году наблюдается поквартальное снижение заработанной страховой премии, что характерно для портфеля, содержащего только договоры, заключенные до определенной даты. По событиям 2 полугодия 2020 года заявленных и оплаченных убытков не было. В этой связи, для получения устойчивой оценки РУ, агрегация данных проведена по годам. Учитывая результаты</p>																																																							

Линия бизнеса (Резервная группа)	Метод оценки РУ, описание выбора метода												
	<p>ретроспективного анализа резерва убытков, РУ на 31.12.2020 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен относительно порядка агрегации данных (при оценивании РУ на 31.12.2019 агрегация данных об убытках производилась по кварталам).</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО СК «Коместра-Томь»</i></p> <p>РУ на 31.12.2019 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>Согласно данным ретроспективного анализа резерва убытков, РУ, сформированный на 31.12.2019, оказался достаточным для исполнения соответствующих обязательств.</p> <p>Учитывая результаты ретроспективного анализа резерва убытков, РУ на 31.12.2020 сформирован в размере оценки, полученной методом цепной лестницы.</p> <p>С целью исключения влияния информации о нетипичных в части длительности урегулирования событиях, при оценивании РУ на 31.12.2019 и 31.12.2020 при применении метода цепной лестницы, из рассмотрения исключена информация об убытках, приведенная в таблице (Таблица 5).</p> <p>Таблица 5 Информация об убытках, не включаемая в рассмотрение (тыс. руб.).</p> <table border="1" data-bbox="411 745 1453 831"> <thead> <tr> <th>Дата события</th> <th>Причина</th> <th>Страховая сумма</th> <th>Заявлено убытка</th> <th>Сумма выплаты</th> <th>Дата выплаты</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15.08.2016</td> <td>Причинение вреда</td> <td>2000</td> <td>400</td> <td>400</td> <td>22.05.2019</td> </tr> </tbody> </table> <p>Метод оценивания РУ по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменен.</p>	Дата события	Причина	Страховая сумма	Заявлено убытка	Сумма выплаты	Дата выплаты	15.08.2016	Причинение вреда	2000	400	400	22.05.2019
Дата события	Причина	Страховая сумма	Заявлено убытка	Сумма выплаты	Дата выплаты								
15.08.2016	Причинение вреда	2000	400	400	22.05.2019								

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

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

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

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

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «*pro rata temporis*». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

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

Методы оценивания резерва убытков (РУ)

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

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производится следующими актуарными методами:

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

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

3) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

4) Метод на основе раздельного анализа количества и среднего убытка.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемого окончательного числа убытков и ожидаемого среднего убытка.

Ключевым допущением метода на основе раздельного анализа количества и среднего убытка является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии посредством раздельной оценки среднего убытка и количества убытков.

В случае если в период анализа имело место наличие убытков, оцениваемых актуарием как крупных, может проводиться отделение крупных убытков. Крупным в данном случае признается убыток, превосходящий 1000 тыс. рублей.

5) Экспертный метод.

РПНУ оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, в том числе нестатистического характера. Оценивание величины РПНУ проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

б) Комбинированный метод

Комбинированный метод состоит в применении различных вышеуказанных методов к расчету резерва убытков по событиям различных периодов или различающихся по другим признакам. Например, применение метода цепной лестницы к мелким убыткам и экспертного метода к крупным убыткам является реализацией комбинированного метода. Также данный метод применяется, если адекватное реальным данным описание развития убытков, произошедших в разных периодах, достигается разными методами.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, проводится по каждой линии бизнеса методами 1-4 и, при наличии обоснованной необходимости, методами 5,6. Порядок выбора метода оценивания РУ приведен для каждой резервной группы в таблице (Таблица 3).

При расчете РПНУ принято решение о применении кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках. Расчеты проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т. е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

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

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

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

Величина РУУ оценивается по следующей формуле:

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

Значение коэффициента РУУ(%_{руу}) определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, расходы на оплату взносов в Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного, неустойки и штрафы, как отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

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

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

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня дохода по суброгации и регрессам. Учитывая, что структура страхового портфеля Общества, тарифная и андеррайтинговая политики, условия договоров страхования, связанные со страховым риском, в 2020 году не претерпели значительных изменений, уровень затрат на сопровождение договоров страхования и урегулирование убытков, оцененный за год,

предшествующий отчётной дате, может быть использован в качестве предположений для проверки достаточности РНП.

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

РНП - резерв незаработанной премии, нетто от перестрахования;

У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;

Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы, нетто от перестрахования.

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

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

С целью осмотрительного учета возможных изменений структуры страхового портфеля и андеррайтинговой политики Общества в части страхования ОСАГО, а также с целью исключения влияния имевшей место в 2020 году пандемии коронавирусной инфекции 2019-nCoV, для целей определения целесообразности формирования РНР параметр КУ оценивается в порядке, приведенном в таблице (Таблица 6).

Таблица 6 Оценивание коэффициента убыточности для целей проверки достаточности РНП

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
1.ДМС	<i>По договорам, заключенным Обществом - КУ оценивается по данным об убыточности, с учетом развития, за 3,4 квартала 2020 года. Данные 2 квартала не являются релевантными для целей оценивания убыточности. По договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» - расчетная величина РНП на 31.12.2020 составляет 0 рублей.</i>
2.НС	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части НС - ввиду отсутствия статистики убытков КУ оценивается в размере убыточности, определенной как доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа. По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» - КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчётной дате.</i>
3.КАСКО	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО - убыточность страховой премии оценивается за вычетом уровня возмещений по суброгации, исходя из статистики за 2019-2020 гг., без рассмотрения данных за 2 квартал 2020 года, с целью исключения влияния ограничений, связанных с эпидемией. По договорам, заключенным Обществом, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита» - КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчётной дате, что не противоречит наблюдаемой убыточности за 2019, 2020 гг. Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам По договорам, принятым в составе страхового портфеля от АО «ВостСибЖАСО» и АО СК «Коместра-Томь» расчетная величина РНП на 31.12.2020 составляет 0 рублей.</i>
4.ОСАГО	<i>По договорам ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью - КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной, с учетом развития убытков, за 2020 год.</i>

Резервная группа (линия бизнеса)	Порядок оценивания коэффициента убыточности (КУ)
	По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда - КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов (данные 2 квартала 2020 года не принимаются во внимание), скорректированной на коэффициент $kor=(1+0,7\times 0,23)\times(1-0,7\times 0,05)$, который отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей, произведенные в 3,4 кварталах 2020 года. Коэффициент убыточности по договорам ОСАГО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам и сальдо будущих денежных потоков по урегулированию исходящего ПВУ.
5.Прочее	КУ оценивается по данным об убыточности, определенной за 5 лет, предшествующих отчетной дате

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

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

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма РУ и РУУ, проводится с учетом коэффициентов развития убытков, при этом осмотрительно ожидается, что все заявленные, но неурегулированные на отчетную дату убытки, будут урегулированы в течение I квартала 2021 года.

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

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

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

Во исполнение положения Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Обществом заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО «РНПК». Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества в 2020 году на период с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г. представлена в таблице (Таблица 7.1). Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества в 2020 году на период с 01.04.2020 г. по 31.12.2020 г. представлена в таблице (Таблица 7.2).

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

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

Таблица 7.1 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г.

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Эксцедент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
Перестрахование имущества юридических и физических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	Секция 1 - 120 000 000 рублей (договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск) Секция 2 - 50 000 000 рублей	Секция 1 - 6 000 000 руб. Секция 2 – 4 000 000 рублей.	Секция 1 – максимально 114 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета Секция 2 - максимально 46 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	Секция 1 - 100% приоритета (6 000 000 рублей) по одному риску; Секция 2 - 100% приоритета (4 000 000 рублей) по одному риску.	АО "Русское перестраховочное общество" Секция 1 - 90% от эксцедента сумм, но не более 102 600 000 рублей по одному риску Секция 2 - 90% от эксцедента сумм, но не более 41 400 000 рублей по одному риску АО "Российская национальная перестраховочная компания" Секция 1 - 10% от эксцедента сумм, но не более 1 400 000 рублей по одному риску Секция 2 - 10% от эксцедента сумм, но не более 4 600 000 рублей по одному риску
Перестрахование имущества юридических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	120 000 000 рублей (кроме договоров страхования, заключенных томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	6 000 000 руб.	максимально 114 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	100% приоритета (6 000 000 рублей) + 4 % в эксцеденте (максимально 10 650 000 рублей) по одному риску;	ООО "СКОР Перестрахование" - 67,20 % от эксцедента сумм, но не более 76 608 000 рублей АО "Российская национальная перестраховочная компания" 28,8% от эксцедента сумм, но не более 32 832,00 рублей по одному риску
Перестрахование средств наземного транспорта	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	10 000 000 рублей по каждому транспортному средству (договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	3 000 000 рублей по каждому транспортному средству	Максимально 7 000 000 рублей по каждому транспортному средству.	100% приоритета (3 000 000) рублей по каждому транспортному средству	АО "Русское перестраховочное общество" 90% от эксцедента сумм, но не более 6 300 000 рублей по каждому транспортному средству АО "Российская национальная перестраховочная компания" 10% от эксцедента сумм, но не более 700 000 рублей по каждому транспортному средству
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов, осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом.	Пропорциональный	1) 33 000 000 рублей			1.1) 0 - 1 000 000 рублей - 100% 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 руб. – 40% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 13%, но не более 4 290 000 рублей	ООО "СКОР Перестрахование" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 20% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 47 %, но не более 15 510 000,00 рублей АО "Российская национальная перестраховочная компания" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 10% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 10 %, но не более 3 300 000,00 рублей АО "Русское перестраховочное общество" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 30% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 30%, но не более 9 900 000,00 рублей
		2) 5 000 000 долл.США по каждой перевозке по каждому транспортному средству			2.1) 0 – 100 000 долларов США. – 100% 2.2) от 100 000,01 - 1 200 000,00 долларов США – 13% 2.3) от 1 200 000,01 долларов США - 2 500 000 долларов США – 16% 2.4) от 2 500 000,01 долларов США – 27%, но не более 1 350 000,00 долларов США	ООО "СКОР Перестрахование" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 40% 2.3) 1 200 000,01- 2 500 000,00 долларов США – 60 % 2.4) от 2 500 000,01 долларов США – 63 %, но не более 3 150 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству АО "Российская национальная перестраховочная компания" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 10% 2.3) 1 200 000,01- 2 500 000,00 долларов США – 24% 2.4) от 2 500 000,01 долларов США – 27%, но не более 1 350 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Эксцедент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
					2.4) от 2 500 000,01 долларов США - 10%, но не более 500 000 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству	АО "Русское перестраховочное общество" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 37% по каждой перевозке по каждому транспортному средству

Таблица 7.2 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.04.2020 г. по 31.12.2020 г.

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Эксцедент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
Перестрахование имущества юридических и физических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	Секция 1 - 120 000 000 рублей (договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск) Секция 2 - 50 000 000 рублей	Секция 1 - 6 000 000 руб. Секция 2 - 4 000 000 рублей.	Секция 1 - максимально 114 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета Секция 3 - максимально 46 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	Секция 1 - 100% приоритета (6 000 000 рублей) по одному риску; Секция 2 - 100% приоритета (4 000 000 рублей) по одному риску.	АО "Русское перестраховочное общество" Секция 1 - 90% от эксцедента сумм, но не более 102 600 000 рублей по одному риску Секция 2 - 90% от эксцедента сумм, но не более 41 400 000 рублей по одному риску АО "Российская национальная перестраховочная компания" Секция 1 - 10% от эксцедента сумм, но не более 1 400 000 рублей по одному риску Секция 2 - 10% от эксцедента сумм, но не более 4 600 000 рублей по одному риску
Перестрахование имущества юридических лиц;	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	120 000 000 рублей (кроме договоров страхования, заключенных Томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	6 000 000 руб.	максимально 114 000 000 рублей по одному риску сверх приоритета	100% приоритета (6 000 000 рублей) +8% в эксцеденте (максимально 15 120 000 рублей) по одному риску;	АО "Российская национальная перестраховочная компания" 32,09% от эксцедента сумм, но не более 36 582 600,00 рублей по одному риску СПАО "Ингосстрах" 20 % от эксцедента сумм, но не более 22 800 000,00 рублей по одному риску АО "Объединенная страховая компания" 14,91 % от эксцедента сумм, но не более 16 997 400,00 рублей по одному риску ПАО "САК "Энергогарант" 10 % от эксцедента сумм, но не более 11 400 000,00 рублей по одному риску ООО "GROSS INSURANCE" (Узбекистан) - 15 % от эксцедента сумм, но не более 17 100 000,00 рублей по одному риску
Перестрахование средств наземного транспорта	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	10 000 000 рублей по каждому транспортному средству (договоры страхования, заключаемые томским филиалом «КОМЕСТРА» АО «СК «Астро-Волга» г.Томск)	3 000 000 рублей по каждому транспортному средству	Максимально 7 000 000 рублей по каждому транспортному средству.	100% приоритета (3 000 000) рублей по каждому транспортному средству	АО "Русское перестраховочное общество" 90% от эксцедента сумм, но не более 6 300 000 рублей по каждому транспортному средству АО "Российская национальная перестраховочная компания" 10% от эксцедента сумм, но не более 700 000 рублей по каждому транспортному средству

Риски	Тип договора перестрахования	Лимит договора	Приоритет	Эксседент сумм (на 100%)	Собственное удержание	Перестраховщики и их доля
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов, осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом.	Пропорциональный	1) 33 000 000 рублей			1.1) 0 - 1 000 000 рублей - 100% 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 руб. – 40% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 13%, но не более 4 290 000 рублей	АО "Российская национальная перестраховочная компания" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 10% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 10 %, но не более 3 300 000,00 рублей АО "Русское перестраховочное общество" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 30% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 30%, но не более 9 900 000,00 рублей СПАО "Ингосстрах" 1.2) от 1 000 000,01 - 10 000 000,00 рублей - 20% 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 20%, но не более 6 600 000,00 рублей АО "Объединенная страховая компания" 1.3) от 10 000 000,01 рублей – 20%, но не более 6 600 000,00 рублей
		2) 2 500 000 долл.США по каждой перевозке по каждому транспортному средству			2.1) 0 – 100 000 долларов США. – 100% 2.2) от 100 000,01 - 1 200 000,00 долларов США – 13% 2.3) от 1 200 000,01 долларов США – 15,2% но не более 500 000 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству	ООО "Российская национальная перестраховочная компания" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 10% 2.3) от 1 200 000,01- 24%, но не более 600 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству АО "Русское перестраховочное общество" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 37% по каждой перевозке по каждому транспортному средству СПАО "Ингосстрах" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 20% 2.3) от 1 200 000,01- 39%, но не более 975 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству АО "Объединенная страховая компания" 2.2) от 100 000,01 – 1 200 000,00 долларов США – 20% 2.3) от 1 200 000,01- 6,8%, но не более 170 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству ПАО "САК "Энергогарант" 2.3) от 1 200 000,01- 5%, но не более 125 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству ООО "GROSS INSURANCE" (Узбекистан) 2.3) от 1 200 000,01- 10%, но не более 250 000,00 долларов США по каждой перевозке по каждому транспортному средству

В 2020 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и неподпадающие под действие облигаторных договоров, подлежат факультативному перестрахованию в компаниях, имеющих лицензию на перестрахование и соответствующий рейтинг (АО «РНПК», АО «Русское перестраховочное общество», ООО «Абсолют Страхование», САО «ВСК», АО «Объединенная страховая компания» и др.).

Расчет доли перестраховщиков в РНП (РНП^{Re})

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

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ (РЗНУ^{Re})

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

Рассмотрены документы (ковер-нота), подтверждающие наличие перестраховочной защиты крупного неурегулированного на отчетную дату убытка на сумму 10 млн. рублей по страхованию ответственности судовладельца. Доля перестраховщика ООО «Абсолют Страхование» в указанном убытке составляет 7 млн. рублей.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ (РПНУ^{Re})

Получение оценки доли перестраховщиков в РПНУ по каждой резервной группе проводится в два этапа.

Этап 1. Проводится оценка доли перестраховщиков в РПНУ исходя из коэффициента участия перестраховщиков в выплатах, рассчитанного за ряд периодов, определенных глубиной анализа. Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в выплатах.

Глубина анализа для определения коэффициента участия перестраховщиков в выплатах определяется исходя из периода, предшествующего отчетной дате, в который практика перестрахования не подвергалась существенным изменениям.

Этап 2. Полученная на этапе 1 оценка проверяется на адекватность условиям договоров перестрахования.

При пропорциональном перестраховании доля перестраховщиков в РПНУ в рамках каждой линии бизнеса по событиям, относящимся к отчетному году (РПНУ^{Re}_{ог}), определяется по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ог}} = \text{РПНУ}_{\text{ог}} \times \text{ЗСП}^{\text{Re}} / \text{ЗСП},$$

где РПНУ_{ог} - РПНУ по событиям, относящимся к отчетному году, ЗСП^{Re}-заработанная за отчетный год перестраховочная премия, ЗСП-заработанная за отчетный год страховая премия.

РПНУ^{Re} по событиям, относящимся к периодам, ранее начала отчетного года (РПНУ^{Re}_{ранее}), принимается в размере оценки, полученной на этапе 1.

Оценка РПНУ^{Re}, определяемая на этапе 2, определяется по формуле:

$$\text{РПНУ}^{\text{Re}} = \text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ог}} + \text{РПНУ}^{\text{Re}}_{\text{ранее}}.$$

Оценка доли перестраховщиков в РПНУ принимается равной минимальной из величин:

- величина, определенная на этапе 1;
- величина, определенная на этапе 2.

Описанный подход позволяет учесть возможные изменения перестраховочной защиты. Учитывая несущественность расчетного значения РПНУ^{Re} (менее 200 тыс. рублей), дополнительный анализ адекватности полученной оценки не проводится.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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

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

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

Методика распределения доли перестраховщиков страховых резервах по срокам реализации

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

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

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

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

Исходя из практики Общества, на 31.12.2020 доля перестраховщиков в ПСР не формируется.

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

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) формируются для целей эквивалентного признания аквизиционных расходов и дохода от заработанной премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются на основе начисленного вознаграждения за заключение договора страхования и предусмотренных законодательством отчислений от страховой брутто-премии в фонды компенсационных выплат.

Согласно сведениям, приведенным в п. 11 таблицы (Таблица 1), имеет место несоответствие сумм комиссионного вознаграждения по ученым группам, отраженных в базе бухгалтерского учета суммам комиссионного вознаграждения по ученым группам, отраженным в базе учета договоров страхования. Следовательно, если осуществлять расчет

ОАР методом «*pro rata temporis*» исходя из данных, отраженных в базе учета договоров и предоставленных в виде журнала договоров страхования, результаты расчета ОАР по учетным группам не будут соответствовать признанному в бухгалтерском учете расходу по вознаграждениям за заключение договоров страхования. В этой связи, для обеспечения соответствия результатов расчета ОАР признанным в бухгалтерском учете расходам, принято решение осуществлять расчет ОАР исходя из данных о суммах комиссионных вознаграждений, отраженных в бухгалтерском учете и прямо отнесенных на соответствующие резервные группы, методом «1/24» по видам страхования, по которым имеет место существенное несоответствие сумм комиссионных вознаграждений, отраженных в базе бухгалтерского учета, суммам комиссионного вознаграждения, отраженным в базе учета договоров страхования.

Для обеспечения соответствия ОАР структуре тарифной ставки по резервной группе КАСКО ОАР формируется в размере величины, определяемой по формуле:

$$\text{ОАР}_{\text{КАСКО}} = \text{минимум}(\text{ОАР}_{\text{КАСКО}}(1/24); v \times \text{РНП}_{\text{КАСКО}}),$$

где $\text{РНП}_{\text{КАСКО}}$ – РНП по резервной группе КАСКО, $\text{ОАР}_{\text{КАСКО}}(1/24)$ – полученная методом «1/24» расчетная величина ОАР по резервной группе КАСКО, v – доля комиссионного вознаграждения, предусмотренная структурой тарифной ставки по КАСКО.

Расчетная величина ОАР по резервной группе ОСАГО, полученная методом «1/24» исходя из сумм комиссионного вознаграждения, увеличивается на показатель $0,03 \times \text{РНП}_{\text{ОСАГО}}$, что соответствует признаваемым расходам по отчислениям в фонд компенсационных выплат.

По видам страхования, по которым не имеет место существенное несоответствие сумм комиссионных вознаграждений, отраженных в базе бухгалтерского учета, суммам комиссионного вознаграждения, отраженным в базе учета договоров страхования, расчет ОАР проводится методом «*pro rata temporis*».

Расчётная величина ОАР, полученная в вышеназванном порядке, ниже расчетной величины ОАР, полученной методом «*pro rata temporis*» по данным журнала учета договоров страхования, что обуславливается, в частности, отнесением комиссионного вознаграждения к резервным группам КАСКО и НС (Таблица 1, стр. 11.1, 11.2).

Отложенные аквизиционные расходы могут быть скорректированы по результатам проверки достаточности РНП (порядок проверки достаточности РНП приведен в пункте 3.6 настоящего документа).

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

Распределение ОАР и ОАД по срокам прекращения признания проводится пропорционально распределению по срокам погашения РНП и РНП^{Re} .

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

Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (достаточность РНП) приведен в пункте 3.6 настоящего документа.

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

В случае если

– оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит значительно величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, и

– оценка доли перестраховщиков в страховых обязательствах, полученная в рамках настоящего оценивания, не является значительно меньше величины доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженной в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату,

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

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

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

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

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

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

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

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

Для покрытия обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» не учитываются активы, которые, по имеющимся сведениям, не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В случае если проверка возможности получения экономических выгод от определенных активов оказывается трудоемкой, а величина соответствующих показателей не оказывает влияние на вывод по результатам настоящего актуарного оценивания, в целях актуарного оценивания такие активы не учитываются.

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

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

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

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов

Дебиторская задолженность

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

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

Для покрытия обязательств Общества принимается непросроченная дебиторская задолженность с учетом созданного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования (кроме окончивших действие на отчетную дату) и дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, включая незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования, принимаются для покрытия страховых обязательств Общества. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, по расчетам по прямому возмещению убытков, принимается для покрытия совокупных обязательств Общества. Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков проверяется на адекватность посредством рассмотрения сумм, полученных по итогам нескольких клиринговых сессий.

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

Структура дебиторской задолженности Общества на сумму 247 163 тыс. рублей по статьям, по которым она принимается для целей покрытия обязательств, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице (Таблица 8).

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

Наименование показателя	Доля
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	11.29%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0.11%
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	12.78%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	46.08%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	29.74%
Итого	100.00%

Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу представляет собой начисленные проценты по депозитам и ценным бумагам на сумму 33 млн. рублей, включается в стоимость соответствующих активов, и принимается в покрытие обязательств Общества.

Денежные средства

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

заклучения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заклучения.

По состоянию на отчетную дату и в течение 2020 года у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

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

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

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Сумма	Доля
Нет		248	0.009%
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	1 312 693	48.293%
	AA+(RU)	546 826	20.117%
	AAA(RU)	103 612	3.812%
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA-	1 469	0.054%
	ruAA	124	0.005%
	ruAAA	726 704	26.735%
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу		26 528	0.976%
Итого		2 718 204	100.0%

Величина денежных средств в кассе по состоянию на отчетную дату составляет 149 тыс. рублей.

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

Ценные бумаги

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

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

Структура вложений Общества в ценные бумаги, включая дебиторскую задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) купонному доходу, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице (Таблица 10).

Таблица 10. Структура вложений Общества в ценные бумаги

Показатель	Доля	Сумма
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0.00%	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	49.13%	104 587
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	47.94%	102 051
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу	2.93%	6 240
Итого	100.0%	212 878

Учитывая бизнес-модель, принятую Обществом в отношении ценных бумаг (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) и высокую ликвидность

указанных в таблице (Таблица 10) активов, срок реализации указанных активов, для целей настоящего актуарного оценивания, полагается менее трех месяцев.

Недвижимое имущество

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

Стоимость недвижимого имущества принимается в полном объеме его стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ и подтвержденной независимой оценкой, отраженной в отчетах, составленных в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», содержащих оценку стоимости движимого и недвижимого имущества Общества по состоянию на отчетную дату. Установлено, что совокупная кадастровая стоимость недвижимого имущества не является ниже его стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ. Однако, по отдельным объектам установлено, что кадастровая стоимость многократно ниже его стоимости, отраженной в отчетности по ОСБУ.

По результатам анализа динамики инвестиционного портфеля Общества установлено, что в 2019 и 2020 годах приобретен ряд объектов недвижимого имущества, экономическая целесообразность указанных сделок для Общества не является очевидной. С целью предупреждения риска ликвидности Обществу рекомендуется осуществить пересмотр объектов недвижимого имущества и реализацию объектов, не отвечающих потребностям Общества, при наличии таковых.

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

Основные средства

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 16 «Аренда», активы и обязательства по аренде учитываются и раскрываются в отчете о финансовом положении Общества. В составе основных средств для целей покрытия всех обязательств Общества (в части обязательств по аренде), приняты активы в сумме 39 192 тыс. рублей.

В таблице (Таблица 11) приведена структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Таблица 11. Структура активов и обязательств Общества по договорам аренды, согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. рублей
Основные средства (в таблице (Таблица 17) отражено в строке «Актив по аренде (МСФО 16)»)	39 192
Инвестиционное имущество	-
Займы и прочие привлеченные средства	38 704

Иные сведения

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

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

В таблице (Таблица 12) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам и изменения указанных показателей в отчетном периоде. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 2).

Таблица 12. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого	ОАР	ПСП
		Всего	РПНУ	РЗНУ						
1 ДМС	на 31.12.2019	5 318	4 438	880	43	27 662	0	33 023	813	0
	изменение	825	1 213	-388	52	9 307	0	10 184	8 810	0
	на 31.12.2020	6 143	5 651	492	95	36 969	0	43 207	9 623	0
2 НС	на 31.12.2019	8 584	5 498	3 086	70	36 601	0	45 255	9 616	0
	изменение	9 987	12 563	-2 576	217	222 568	0	232 772	3 032	0
	на 31.12.2020	18 571	18 061	510	287	259 169	0	278 027	12 648	0
3 ОСАГО	на 31.12.2019	646 641	406 237	240 404	31 714	1 853 810	0	2 532 165	116 240	4 789
	изменение	192 700	230 128	-37 428	19 133	-500 408	0	-288 575	-50 820	-1 860
	на 31.12.2020	839 341	636 365	202 976	50 847	1 353 402	0	2 243 590	65 420	2 929
4 КАСКО	на 31.12.2019	28 533	8 977	19 556	280	89 539	0	118 352	23 837	9 351
	изменение	67 192	30 536	36 656	1 502	222 089	0	290 783	194 302	12 332
	на 31.12.2020	95 725	39 513	56 212	1 782	311 628	0	409 135	218 139	21 683
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2019	11 904	4 272	7 632	433	44 329	0	56 666	6 976	0
	изменение	11 638	2 120	9 518	634	11 969	0	24 241	4 080	0
	на 31.12.2020	23 542	6 392	17 150	1 067	56 298	0	80 907	11 056	0
Итого	на 31.12.2019	700 980	429 422	271 558	32 540	2 051 941	0	2 785 461	157 482	14 140
	изменение	282 342	276 560	5 782	21 538	-34 475	0	269 405	159 404	10 472
	на 31.12.2020	983 322	705 982	277 340	54 078	2 017 466	0	3 054 866	316 886	24 612

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату и изменения указанных показателей в отчетном периоде приведены в таблице (Таблица 13).

Таблица 13. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату

Линия бизнеса	Показатель	ру ^{Re}			РНП ^{Re}	Итого	ОАД
		Всего	РПНУ ^{Re}	РЗНУ ^{Re}			
1 ДМС	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
2 НС	на 31.12.2019	1	1	0	38	39	0
	изменение	-1	-1	0	34	33	0
	на 31.12.2020	0	0	0	72	72	0
3 ОСАГО	на 31.12.2019	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	на 31.12.2020	0	0	0	0	0	0
4 КАСКО	на 31.12.2019	3 333	380	2 953	2 869	6 202	73
	изменение	4 567	-314	4 881	423	4 990	1 071
	на 31.12.2020	7 900	66	7 834	3 292	11 192	1 144
5 ПРОЧЕЕ	на 31.12.2019	413	213	200	5 331	5 744	1 386
	изменение	6 892	-141	7 033	3 148	10 040	1 964
	на 31.12.2020	7 305	72	7 233	8 479	15 784	3 350
Итого	на 31.12.2019	3 747	594	3 153	8 238	11 985	1 459
	изменение	11 458	-456	11 914	3 605	15 063	3 035
	на 31.12.2020	15 205	138	15 067	11 843	27 048	4 494

Основной объем изменений страховых обязательств Общества приходится на ОСАГО, КАСКО и НС, что связано с ростом страхового портфеля относительно аналогичного показателя 2019 года и динамикой структуры страхового портфеля.

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

По результатам проверки достаточности РНП на 31.12.2020 РНР не формируется, РНП оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств. В таблице (Таблица 14) приведен расчет РНР в соответствии с методикой оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП), приведенной в пункте 3.6 настоящего документа.

Таблица 14. Расчет РНР

№	Резервная группа	РНП-РНП ^{Re}	ОАР-ОАД	Ожидаемые будущие убытки	Ожидаемые расходы на сопроводительные бизнесе	Ожидаемые расходы на урегулирование убытков	Недостаточность РНП (прибыль(+)/убыток(-))	ОАР-списания	- РНР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Итого	2 005 623	312 392	1 416 956	185 471	80 444	10 361	0	0
2	Итого, в т.ч. по неизбежным договорам	2 034 605	318 130	1 437 041	188 151	81 548	9 735	0	0

По состоянию на 31.12.2020 и на 31.12.2019 Обществом РНР не формируется. При этом важно отметить, что незначительное значение показателя, отраженного в графе 8 таблицы (Таблица 14) свидетельствует о возможном риске недостаточности страховых премий для исполнения страховых обязательств Обществом в будущем. Учитывая рост стоимости автомобильных запасных частей, экономическую ситуацию, Обществу следует проводить регулярный мониторинг достаточности страховых тарифов и рассмотреть возможность снижения уровня расходов на заключение договоров страхования.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 3 030 254 тыс. рублей. Общество формирует резерв убытков за вычетом ПСР. Сопоставимая актуарная оценка соответствующих страховых обязательств (за вычетом ПСР) составляет 3 054 866-24 612=3 030 254 тыс. рублей.

На отчетную дату Обществом сформирована доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 27 048 тыс. рублей. Актуарная оценка доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 27 048 тыс. рублей.

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

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

В таблице (Таблица 15) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2019.

Таблица 15. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2019

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2019	Всего выплачено после 31.12.2019 по событиям, произошедшим до 31.12.2019 на 31.12.2020	Остаток резерва убытков на 31.12.2020	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2019	Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2019	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2019 (в %)
1.ДМС	5 318	2 517	64	2 580	2 738	51%
2.НС	8 584	3 057	403	3 460	5 124	60%
3.ОСАГО	646 641	460 815	112 765	573 581	73 060	11%
4.КАСКО	28 533	8 788	5 756	14 544	13 989	49%
5.Прочее	11 904	6 144	3 005	9 149	2 755	23%
Итого	700 980	481 321	121 992	603 313	97 667	14%

В таблице (Таблица 16) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019 не установлено недостатка резерва убытков для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

Таблица 16. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом на 31.12.2017, 31.12.2018, 31.12.2019

Номер строки	Наименование показателя	Брутто от перестрахования			Нетто от перестрахования		
		31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
1	Обязательства по неоплаченным убыткам	273 956	356 180	700 980	260 640	351 481	697 233
2	Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
3	31.12.2018	119 228			111 813		
4	31.12.2019	137 429	229 397		130 015	229 356	
5	31.12.2020	143 407	264 326	481 321	135 993	264 285	480 575
6	Остаток резервов, переоцененные на отчетную дату						
7	31.12.2020	1 033	17 311	121 992	1 033	16 129	120 558
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату						
9	31.12.2020	144 441	281 637	603 313	137 026	280 414	601 132
10	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	129 515	74 543	97 667	123 614	71 067	96 101
11	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, %	47%	21%	14%	47%	20%	14%

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам приведена в таблице (Таблица 12). По состоянию на отчетную дату оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам составляет 24 612 тыс. рублей. Изменение полученной на 31.12.2020 оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам в сравнении с оценкой на 31.12.2019 в размере 10 млн. рублей обусловлено изменением объема и структуры бизнеса Общества.

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

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов по состоянию на 31.12.2020 приведены в таблице (Таблица 12). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАР составляет 316 886 тыс. рублей.

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов по состоянию на 31.12.2020 приведены в таблице (Таблица 13). По состоянию на отчетную дату совокупная оценка ОАР составляет 4 494 тыс. рублей.

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

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

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

– ПСР рассматривается в качестве вычитаемого компонента страховых обязательств.

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 17) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 17. Сведения о стоимости активов Общества

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	2 718 353	2 718 353	2 718 353
Ценные бумаги	212 878	212 878	212 878
Дебиторская задолженность по страховым операциям	247 163	142 063	247 163
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	71 429	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 048	27 048	27 048
Недвижимое имущество	408 308	0	408 308
Отложенные аквизиционные расходы	316 887	316 887	316 887
Нематериальные активы	1	0	0
Актив по аренде (МСФО 16)	39 192	0	39 192
Основные средства, кроме недвижимого имущества	3 980	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	41 580	0	0
Отложенные налоговые активы	149 866	0	0
Прочие активы	9 609	0	0
Итого	4 246 294	3 417 229	3 969 829

Структура обязательств

Структура обязательств Общества с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов и ПСР приведена в таблице (Таблица 18).

Таблица 18. Структура обязательств Общества

Наименование показателя	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	3 054 866
ПСР	-24 612
ОАД	4 495
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	183 248
Обязательства по аренде (МСФО 16)	38 704
Прочие резервы и обязательства	172 286
<i>в том числе РПВУ</i>	5 296
Итого	3 428 987

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

«нулевых требований». Общество формирует РПВУ в составе резервов - оценочных обязательств.

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

В таблице (Таблица 19) приведен результат расчета следующих показателей:

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

Таблица 19. Сопоставление активов и обязательств

Наименование показателя	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех обязательств Общества
Активы	3 417 229	3 969 829
Обязательства	3 034 749	3 428 987
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	382 480	540 842

Превышение стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества, над суммой обязательств составляет 540 842 тыс. рублей.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 20). Принцип выбора временных интервалов, по которым проводится распределение, порядок определения сроков реализации активов и погашения обязательств приведены в разделе 3 настоящего документа.

Таблица 20. Сопоставления активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	Погашение до 1 квартала	Погашение от 1 до 4 кварталов	Погашение от 1 года	Итого
Активы принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие всех обязательств Общества				
Денежные средства и их эквиваленты, депозиты	2 118 353	600 000	0	2 718 353
Ценные бумаги	212 878	0	0	212 878
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	224 654	8 427	14 082	247 163
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19 632	7 394	22	27 048
Актив по аренде (МСФО 16)	1 960	5 879	31 353	39 192
Отложенные аквизиционные расходы	132 787	183 977	123	316 887
Недвижимое имущество	0	0	408 308	408 308
ИТОГО	2 710 264	805 677	453 888	3 969 829
Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 477 451	1 389 205	163 598	3 030 254
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	175 596	7 652	0	183 248
Отложенные аквизиционные доходы	1 690	2 798	7	4 495
Прочие резервы и обязательства, включая РПВУ	61 493	90 269	20 524	172 286
Обязательства по аренде (МСФО 16)	1 472	5 879	31 353	38 704
ИТОГО	1 717 702	1 495 803	215 482	3 428 987
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	992 562	-690 126	238 406	540 842
Превышение стоимости активов над суммой обязательств (накопленным итогом)	992 562	302 436	540 842	540 842

По данным таблицы (Таблица 20) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств. Превышение суммы обязательств над стоимостью активов в период погашения от 1 до 4 кварталов, компенсируется превышением стоимости активов над суммой обязательств в пределах 1 квартала. Риск реинвестирования, учитывая краткосрочность основной массы обязательств, не установлен.

В таблице (Таблица 21) приведено сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации. Показатели, отраженные в таблице (Таблица 21), выражены в тысячах российских рублей.

Таблица 21. Сопоставление активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от рубля Российской Федерации

Показатель	Показатели, номинированные в долларах США	Показатели, номинированные в Евро
Активы		
Денежные средства, депозиты	211 804	468
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103	0
ИТОГО	211 907	468
Обязательства		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	174	9
Кредиторская задолженность по страховым операциям	192	79
ИТОГО	366	88
Превышение стоимости активов над суммой обязательств	211 541	380

По данным таблицы (Таблица 21) наблюдается превышение стоимости валютных активов над суммой обязательств в размере 211 541 тыс. рублей. Риск неисполнения Обществом имеющих место на отчетную дату обязательств, номинированных в иностранной валюте, вследствие адекватных (в пределах 30%) изменений валютных курсов, не установлен. По результатам сопоставления валютных активов и обязательств не установлено существенных валютного и процентного рисков для Общества.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению средних затрат по выплате страховых возмещений, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

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

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

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

В таблицах (

Таблица 22-Таблица 25) представлены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений/предположений.

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

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
1.ДМС	-609	609	-1 595	2 010
2.НС	-555	555	-777	917
3.ОСАГО	-83 217	83 482	-61 529	61 731
4.КАСКО	-5 412	5 412	-12 304	16 095
5.Прочее	-1 797	1 797	-1 973	2 550
ИТОГО	-91 590	91 855	-78 177	83 303

Таблица 23. Результаты анализа чувствительности доли перестраховщиков в РУ к изменениям допущений/предположений

Группа/допущение	Средние затраты по выплате страховых возмещений		Средний период урегулирования требования	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
4.КАСКО	-12	12	-37	37
5.Прочее	-23	23	-25	30
ИТОГО	-35	35	-62	67

Таблица 24. Результаты анализа чувствительности РНР к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент убыточности		Коэффициент неаквизиционных расходов	
	-10%	10%	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения				
РНР	0	0	0	0
ОАР	0	-208 765	0	-12 497

Таблица 25 Результаты анализа чувствительности РУУ к изменениям допущений/предположений

Допущение	Коэффициент расходов на урегулирование убытков	
	-10%	10%
Изменение допущения/ предположения		
1.ДМС	-10	10
2.НС	-29	29
3.ОСАГО	-5 085	5 085
4.КАСКО	-178	178
5.Прочее	-107	107
Итого	-5 408	5 408

Чувствительность показателя ПСР к изменениям допущений/предположений незначительна.

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

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика расчета ОАР, в сравнении с прошлым периодом, изменена, что связано с реализацией операционного риска учета комиссионного вознаграждения (Таблица 1, п. 11). Методика проверки достаточности РНП в сравнении с прошлым периодом не претерпела изменений.

В рамках оценивания РУ изменение сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не проводилось. Методы оценивания РУ по некоторым резервным группам, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, изменились. Обоснование изменений используемых для оценки РУ методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в таблице (Таблица 3) в рамках обоснования выбора методов расчета РУ для каждой линии бизнеса. Методы оценивания РУУ, ПСР и допущения не изменились.

Метод расчета доли перестраховщиков в РУ не изменен. Методы оценивания ОАД, доли перестраховщиков в РНП не изменились, доли перестраховщиков в РУУ, РНР, ПСР в рамках актуарного оценивания на 31.12.2020 и 31.12.2019 не формируются.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

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

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

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, начало ответственности по которым наступило до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 20) размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 20) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки и с учетом результатов проверки достаточности РНП.

Вывод

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

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценкой, обязательства по непроизошедшим убыткам оценены с учетом результатов проверки достаточности. Таким образом, произведенная оценка величины страховых обязательств на 31.12.2020 является адекватной.

По полученной от Общества информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2020 планируется отражение величины страховых резервов в соответствии с полученными в рамках настоящего актуарного оценивания результатами.

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

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

- 1) Наступление события, влекущего ряд крупных выплат, по договорам имущественного страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования.
- 2) Рост активности заявления убытков по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью потерпевших.
- 3) Изменения практики урегулирования убытков, связанные с порядком организации экспертиз, подготовки юридической документации, приводящие к возникновению претензий потребителей страховых услуг Общества.
- 4) Изменения практики урегулирования убытков и предъявления требований к Обществу посредством клиринга страховщиков – участников Соглашения о прямом возмещении убытков.
- 5) Рост количества мотивированных обращений потребителей страховых услуг Общества к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Указанное обстоятельство может оказать негативное влияние на уровень расходов Общества по урегулированию претензий, но при этом привести к сокращению судебных расходов.
- 6) Изменение справочников РСА стоимости автомобильных запасных частей, что может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.
- 7) Рост уровня административных расходов.

- 8) Пересмотр урегулированных убытков по ОСАГО на предмет увеличения стоимости ущерба в части износа, с учетом правового прецедента, описанного в определении Верховного суда РФ (дело №86-КГ20-8-К2 от 19.01.2021).

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

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

Общество подвержено риску, связанному с участием в системах продаж полисов, организованных РСА («Единый Агент» и «Е-Гарант»). Обществу рекомендуется рассмотреть возможность осуществления мониторинга и анализа потенциальных изменений в правилах выбора страховщиков при реализации полисов в системах продаж полисов, организованных РСА, и своевременную разработку стратегии минимизации убытков.

В 2020 году реализован операционный риск, связанный с организацией учета комиссионного вознаграждения по договорам страхования. Обществу рекомендуется обеспечить корректный и точный учет сумм комиссионного вознаграждения по каждому договору страхования. Согласно пояснениям, полученным от Общества, по состоянию на февраль 2021 года завершаются работы по настройке учетной системы и организации автоматизированного начисления комиссионного вознаграждения.

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

Учитывая рост стоимости автомобильных запасных частей и экономическую ситуацию, не позволяющую проводить существенное повышение страховых тарифов в течение кратковременного периода, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность снижения уровня расходов на заключение договоров страхования и проведения инвестиционной политики, направленной на получение инвестиционного дохода в большем объеме, чем возможно получение соответствующего дохода от размещения денежных средств на банковских депозитах.

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

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

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

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

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

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

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания:

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

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

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

4) В случае продолжения экстенсивного роста портфеля договоров ОСАГО в целях поддержания достаточного для обеспечения нормативного размера маржи платежеспособности уровня собственных средств, вероятно необходима привлечение дополнительных средств акционера, в связи с чем рекомендуется провести предварительный анализ возможности указанного привлечения.

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

6) Обществу рекомендуется рассмотреть возможность

- оптимизации расходов на ведение дел и привлечение договоров страхования,
- установления базовых тарифов по ОСАГО исходя из актуарной и экономической обоснованности для деятельности Общества,
- разработки и реализации высокомаржинальных продуктов добровольного страхования.

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