


**Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности**

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»
за 2020 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Гелиос»



Ответственный актуарий
Шипкин С.А..
«05» февраля 2021 г.

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
	В связи с тем, что компания не осуществляет перестраховочных операций, данный раздел не раскрывается и доля перестраховщика в резервах равна 0.	Ошибка! Закладка не определена.
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	11
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	12
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	16

4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	16
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.....	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	18
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	18
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	18
4.7.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	19
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	20
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.....	20
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	20
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	20
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	21
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	21

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос», Общество) за 2020 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2020 год и по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Дата составления актуарного заключения 05.02.2021.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №05А-2020 от 23.12.2020г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: Свидетельство об аттестации № 2020-03-02 (протокол аттестационной комиссии СРО «Ассоциация гильдия актуариев» № 03/2020 от 24.03.2020г).

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

0397

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705513090

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047705036939

2.5. Место нахождения.

109544, г. Москва Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

Лицензия СИ № 0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия ПС №0397 от 16 сентября 2015 года на осуществление перестрахования.

Лицензия ОС № 0397 05 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

Лицензия ОС № 0397 04 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Лицензия ОС № 0397 03 от 16 сентября 2015 года на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16»

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:

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154).
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования с датами начисления в 2012-2020 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2013-2020
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2020. И дополнительные журналы РЗУ на все даты окончания месяцев в 2018-2020 годах.
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета за 2013 -2020 годы
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 – 2020 годы.
- Приказ о лимитах собственного удержания по договорам страхования

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

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

Данные журналов договоров

По журналам договоров прямого страхования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам счетов страховых премий по прямому страхованию и исходящему перестрахованию за 2012-2020 годы.

Наибольшее относительное отклонение суммы начисленной премии договоров страхования и входящего перестрахования между журналами и данными бухгалтерских счетов было выявлено в 2018 году и составило всего 0,5% (28 млн. руб.)

Таким образом, данные журналов договоров в части операций страховых премий имеют высокий уровень согласованности с данными бухгалтерского учета.

Кроме того, с целью проверки корректности заполнения периодов страхования, были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора						
Вид страхования	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ВЗР	14	9	9	8	9	30
ДМС	349	346	342	340	306	251
ДСАГО	363	363	113	35	34	65
Имущество	190	264	284	338	155	107
КАСКО	356	324	332	324	334	361
НС	347	185	297	283	158	111
ОСАГО	359	351	347	347	349	349
ОСГООП	360	357	348	357	361	363
Ответственность	361	350	299	378	151	113
Прочее	29	27	20	19	18	18
Фин риски	534	362	342	448	91	59

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний срок страхования немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

По страхованию ВЗР периоды ответственности составляют в последние годы около 10-30 дней, что соответствует среднему сроку туристических поездок в отпуска.

Данные журналов выплат

По журналам выплат прямого страхования и входящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам по счетам страховых выплат бухгалтерского учета за 2013-2020 годы. Наибольшее относительное отклонение суммы выплат между журналами и данными бухгалтерского учета было выявлено в 2019 году и составило всего 3 % (44 млн. руб.). Данное отличие, в основном, обусловлено изменением остатка не привязанных выплат на транзитных счетах по инкассо и не является критичным для актуарного оценивания.

Кроме того, для проверки корректности отражения дат в журналах убытков была проанализирована динамика средних периодов урегулирования выплат (сроки от даты страхового события до даты выплаты).

Средний период от даты страхового случая до даты выплаты						
Вид страхования	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ВЗР	167	267	203	310	408	212
ДМС	48	54	93	126	105	90
ДСАГО	337	446	582	905	919	65
Имущество	225	176	220	271	318	139
КАСКО	132	175	189	203	222	93
НС	369	383	385	384	407	209
ОСАГО	112	156	175	217	187	88
ОСГООП	876	1 200	1 269	254	220	271
Ответственность	501	349	314	406	482	98
Прочее	460	90	162	388	595	104
Фин риски	210	373	533	558	339	145

По массовым линиям бизнеса ОСАГО, КАСКО и ДМС средние периоды урегулирования в последние годы не имеют существенных отклонений от аналогичных значений других компаний. По остальным линиям бизнеса общее количество убытков не значительно, и сроки урегулирования имеют высокую волатильность, но в целом не имеют противоречий со сложившейся практикой страхового рынка.

По итогам анализа, описанного выше, был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2015 по 2020 годы.

Вид страхования	Сумма выплат 2015-2020 млн. руб.	Количество выплат	Сумма выплат 2020 млн. руб
	7 393	74 294	1 555
ОСАГО	4 800	37 856	1 349
ДМС	506	24 896	61
КАСКО	1 084	5 214	74
НС	207	4 264	16
Имущество	700	656	46
ВЗР	23	601	1
ОСГООП	2	480	1
Фин риски	23	178	0
Ответственность	19	84	4
ДСАГО	24	46	0
Прочее	5	19	1

Более 500 выплат в истории имеют следующие линии бизнеса: ОСАГО, КАСКО, ДМС, Имущество. По этим линиям бизнеса кроме страхования Имущества для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

Поскольку страхование ОСАГО является видом с наибольшей долей страховых выплат в портфеле, и в отдельные месяцы 2020 года на фоне пандемии covid-19 существенно изменились частоты страховых случаев и процессы урегулирования убытков, для страхования ОСАГО были дополнительно построены треугольники развития кол-ва заявленных убытков и средней выплаты на месячной основе. Использование таких треугольников позволяет учесть влияние пандемии и снизить неопределенность для построения оценки на 31.12.2020, поскольку позволяет детализировать оценки частоты и среднего убытков для отдельных месяцев 2020 года.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом, были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ

Резерв не истекшего риска: РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчет резерва незаработанной премии методом *pro rata* на 31.12.2020 от величины брутто премии. Для страхования ОСАГО расчет РНП проведен по периодам использования транспортных средств. Для остальных видов страхования расчет РНП проведен по периодам ответственности договоров страхования.

Кроме того, для целей формирования статистики в поквартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска, был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «Qlickview». В процессе формирования данной модели были загружены журналы, предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО:

В течение 2014 - 2020 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования стали:

- рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб.
- введение системы безальтернативного ПВУ.
- с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках

взаиморасчетов по ПВУ.

- с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали отражаться на счете страховых выплат.
- 1-2 раза в год производились изменения справочников «Единой методики ущерба».
- в 2015 году были внесены изменения в размер страхового покрытия и порядок урегулирования убытков по жизни и здоровью.
- в 2016 году была введена продажа полисов в «Токсичных регионах» по системе Единый агент РСА, и в конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний.
- в 2017 году также был введен приоритет системы натурального возмещения, действие системы ПВУ было расширено на ДТП с тремя и более участниками и началась активная продажа электронного ОСАГО.
- в течение 2017 года прошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка.
- в 2018 году полноценно заработала система перераспределения электронных полисов ОСАГО «Е-Гарант»
- с 1 января 2019 года произошло изменение тарифного коридора.
- в середине 2019 года начал работу институт финансового омбудсмена
- с 1 апреля 2019 года была проведена реформа определения КБМ и изменена формула распределения квот по системам «РСА-агент» и «Е-гарант»
- в 2020 году на развитие ОСАГО существенное влияние оказали карантинные ограничения, связанные с пандемией covid-019.

С учетом данных изменений для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО отдельно были рассмотрены месячные треугольники развития количества заявленных убытков и средней выплаты по сегментам:

- Полисы, проданные через системы «РСА-агент» и «Е-гарант».
- "Токсичные" регионы, кроме «РСА-агента» и «Е-гаранта»
- Амурская область
- Хабаровский край
- Иркутская область
- Новосибирская область
- Москва и Московская область
- Прочие регионы РФ

Для построения итоговой оценки резервов убытков использовался отдельный анализ оценки развития кол-ва убытков и средней выплаты. Кроме того, были построены оценки на базе квартальных треугольников развития.

При этом, оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Каско и ДСАГО:

По страхованию Каско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве итоговой наилучшей оценки были выбраны оценки, полученные методом цепной лестнице на базе треугольника развития выплат.

Дополнительно, отдельно были проанализированы квартальные треугольники развития по ДСАГО и построены актуарные оценки методом цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценка величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее значение фактической статистики за последние 4 квартала. Оценки были построены методами цепной лестницы и Борнхеттера-Фергюссона, но в качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

ГО арбитражных управляющих:

По данной линии бизнеса в 2020 году начался существенный рост портфеля на фоне отсутствия репрезентативной статистики урегулирования убытков (в журнале выплат и РЗУ нет ни одного страхового случая). Для оценки резервов убытков актуарий использовал метод простой убыточности примененный к заработанной премии за 3 года с оценкой итоговой убыточности 80 %.

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому не приводится детальное описание параметров оценки. В качестве базы для оценки величины резервов убытков использовался треугольник развития оплаченных и заявленных убытков на годовой базе с применением методов цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. В качестве итоговой оценки в большинстве случаев выбирался метод цепной лестницы, основанный на развитии годового треугольника заявленных убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно сальдовую ведомость по счетам ОФР по линиям бизнеса.

В результате, было рассчитано отношение величины расходов на урегулирование за 2020 год к величине страховых выплат по каждой линии бизнеса, и это отношение применено к сумме резервов убытков.

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

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование в соответствии со следующими действующими программами:

- облигаторной программой по автотранспорту (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидирующий перестраховщик ООО СПК «Юнити Ре», рейтинг А.М. Best Europe «B+»;
- облигаторной программой по перестрахованию рисков НС (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер KILN 510 (80%), PICC (20%);
- облигаторной программой по перестрахованию имущества и СМР (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер SCOR (50%);
- облигаторной программой по перестрахованию грузов (непропорциональный, эксцедент убытка).

Лидер SCOR (50%).

Учитывая особенности перестраховочной политики, для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro-rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

Поскольку количество выплат имеющих долю перестраховщика незначительно, для оценки доли перестраховщиков в РПНУ использовалась следующая методика:

- Формировалась оценка РПНУ по портфелю на собственном удержании;
- Если оценка РПНУ Брутто была выше оценки по портфелю на собственном удержании, то в качестве доли в РПНУ бралась разница оценок.

Для страхования ГО арбитражных управляющих расчет РПНУ произведен в соответствии с условиями договоров перестрахования примененных к оценке резервов убытков.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско - Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.), введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга РСА. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был применен подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средней из последних 4-х квартальных значений.

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

Для оценки величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения, отраженного в журналах договоров по прямому страхованию, величины обязательных отчислений по ОСАГО в РСА, а также суммы прочих аквизиционных расходов, отраженных на счетах бухгалтерского учета. По результатам Lat теста было установлено, что ожидаемый будущий комбинированный коэффициент при расчете ОАР метода pro-rata будет выше 100% и необходимо формировать резерв неистекшего риска. С учетом этого фактора было проведено обесценение величины ОАР до 399 млн. руб.

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

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахование, состоящего из суммы:

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирования убытков)
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение ОАР к РНП)
- коэффициента административных расходов на ведение дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной премии).

Для уточнения оценки ожидаемой убыточности по ОСАГО были построены денежные потоки на базе квартальных треугольников андеррайтингового развития убытков (от даты начала полиса до даты выплаты). Из полученной оценки будущих выплат, для целей оценки убыточности в Lat была вычтена оценка резервов убытков.

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2020 составляет более 100%, связи с чем произведено обесценение ОАР для вывода на уровень 100%.

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. Для проведения актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

Согласно информации, предоставленной в форме « ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ за Декабрь 2020г» (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных акцизионных расходов) компании на 31.12.2020 состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего, млн. руб.
Депозиты	1 139
Денежные средства	333
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	619
Недвижимое имущество	300
Акции	218
Прочая дебиторская задолженность	275

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2020 открыты депозитные счета в 9 кредитных организациях.

В следующей таблице приведена структура данных финансовых вложений в разрезе рейтингов кредитных организаций. Учитывая все организации имеют кредитный рейтинг ВВВ- и выше, для целей теста на соответствие активов и обязательств сумма депозитов была взята в полном объеме с ожидаемым периодом погашения в соответствие с отчетной формой «0420154».

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.			
		до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	ВВВ(RU)	0	0	0	0
	АА+(RU)	0	0	115	115
	АА(RU)	0	100	0	100
	А+(RU)	69	101	0	171
	ВВВ-(RU)	69	0	0	69

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA+	0	0	0	0
	ruA-	195	214	0	408
	ruBB	3	30	0	33
	ruBBB+	51	192	0	243
Итого		387	637	115	1 139

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании на 31.12.2020 денежные средства находятся на счетах в одиннадцати кредитных организациях.

В следующей таблице приведена структура данных финансовых вложений в разрезе рейтингов кредитных организаций.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	2,5
	BB+(RU)	0,0
	AA+(RU)	328,3
	AA(RU)	0,5
	ruAAA	0,0
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruBBB-	0,0
	ruBB	0,0
	ruA-	0,3
	ruA+	0,1
	ruAAA	0,6
Иное		0,7
Итого		333,0

Учитывая, что большинство счетов расположены в банках с высоким кредитным рейтингом и краткосрочность данных вложений, для целей теста на сопоставление активов и обязательств денежные средства взяты в полном объеме.

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из 8 объектов.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта недвижимости	Кол-во объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета - всего, млн. руб.	Рыночная стоимость в млн. руб.
Земельный участок	2	2	2
Административное здание	1	120	120
Нежилое помещение	5	179	179
Итого	8	300	300

Поскольку оценка недвижимости не является классической задачей актуарного оценивания, и величина оценки определяется профессиональными оценщиками и проверяется аудиторами, то актуарий для целей проведения тестов на сопоставления активов и обязательств не проводил дополнительных корректировок оценки недвижимости. Для целей теста на сопоставление активов и обязательств была использована рыночная оценка стоимости недвижимости, и вся она была отнесена к периоду ожидаемых сроков погашения более 1 года.

Акции:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании имеются акции крупных российских предприятий, большинство из которых имеют высокий кредитный рейтинг или являются государственной компанией.

В следующей таблице приведена сводная информация по стоимости акций в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость акций по данным бухгалтерского учета, млн. руб.
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	155
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AAA(RU)	4
Прочее		59
Итого		218

От компании получены пояснения, что в разделе прочие приведены ликвидные, торгуемые на Московской бирже акции компаний «ПАО "ИНТЕР ПАО"», «ПАО "Юнипро"» и «Polymetal International plc»

С учетом этих пояснений для целей оценки сопоставления активов и обязательств актуарий использовал все ценные бумаги на сумму 218 млн. руб.

Дебиторская и Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования:

Согласно отчетной форме «0420154» в следующей таблице приведены значения показателей дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования.

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	642	0	0	642
Кредиторская задолженность	629	0	0	629

Необходимо отметить, что совокупный размер дебиторской и кредиторской задолженности сопоставим, что является стандартной практикой для незавершенных расчетов с посредниками и перестраховщиками, поскольку перечисление перестраховочных премий, выплата комиссий и взаиморасчеты по убыткам проходит только после получения премий по договорам страхования или согласования отчетов и актов.

Для целей сопоставления активов и обязательств, размер дебиторской задолженности по договорам страхования был взят в объеме согласно данным формы.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

В следующей таблице приведены результаты актуарных оценок страховых резервов на начало и конец отчетного периода (2020 год), полученные ответственным актуарием.

Свод величины страховых резервов Брутто в млн. руб.								
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец период	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало период	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	0	0	0	0	1	1	1	0
ДМС	26	2	11	1	47	2	14	1
ДСАГО	10	0	0	0	4	1	0	0
Имущество	90	4	1	1	175	37	9	3
КАСКО	66	19	4	1	82	26	12	3
НС	245	4	11	1	277	23	21	3
ОСАГО	1 100	111	447	36	862	150	296	61
ОСГООП	3	0	4	0	4	0	0	0
Ответственность	81	1	165	5	75	1	1	0
Прочее	1	0	0	0	1	0	0	0
Фин риски	33	0	0	0	40	0	0	0
Итого	1 656	142	644	44	1 568	242	354	73

Свод величины страховых резервов нетто в млн. руб.								
Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец период	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало период	Резерв РУУ на начало периода
ВЗР	0	0	0	0	1	1	1	0
ДМС	26	2	11	1	47	2	14	1
ДСАГО	10	0	0	0	4	1	0	0
Имущество	83	4	1	1	168	37	9	3
КАСКО	66	19	4	1	81	26	12	3
НС	245	3	11	1	277	23	21	3
ОСАГО	1 100	111	447	36	862	150	296	61
ОСГООП	1	0	4	0	2	0	0	0
Ответственность	56	1	99	5	70	1	1	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
Фин риски	33	0	0	0	40	0	0	0
Итого	1 619	141	577	44	1 552	241	354	73

Необходимо отметить, что величина страховых резервов на начало и конец периода сопоставимы..

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Для оценки необходимости формирования РНП была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2020 и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет более 100%, и была произведена процедура обесценения ОАР для достижения уровня КК 100%

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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резервов убытков на 31.12.2016, 31.12.2017 и 31.12.2018.

В следующих таблицах приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019 на базе брутто. Учитывая, что объем долей перестраховщиков в выплатах и резервах убытков не материален, раскрытие на базе нетто-перестрахование не приводится.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2017 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2017	Выплаты после 01.01.2018 по событиям 2017 и ранее	РУ на конец период по событиям 2017 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	6	5	0	1
ДМС	21	20	0	1
ДСАГО	28	2	0	26
Имущество	43	329	0	-286
КАСКО	58	61	0	-3
НС	42	45	2	-5
ОСАГО	337	322	2	14
ОСГООП	1	0	0	1
Ответственность	5	2	0	3
Прочее	2	0	0	1
Фин риски	1	0	0	1
Итого	542	785	4	-247

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2018 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2018	Выплаты после 01.01.2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец период по событиям 2018 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	2	1	0	1
ДМС	17	11	0	6
ДСАГО	4	1	0	3
Имущество	66	52	0	19
КАСКО	45	46	0	-3
НС	42	35	2	-17
ОСАГО	376	363	18	-2
ОСГООП	1	0	0	0
Ответственность	3	2	0	3
Прочее	1	0	0	1
Фин риски	0	0	0	0
Итого	558	513	20	11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2019 брутто в млн. руб.				
	РУ на 31.12.2019	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец период по событиям 2018 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ВЗР	2	1	0	1
ДМС	16	14	0	2
ДСАГО	1	0	0	1
Имущество	45	37	1	7
КАСКО	38	23	5	11
НС	44	12	3	30
ОСАГО	446	373	67	6
ОСГООП	1	0	0	0
Ответственность	2	0	37	-35
Прочее	0	0	0	0
Фин риски	0	0	0	0
Итого	595	460	112	23

По большинству линий бизнеса величина избытка/недостатка оценки резервов убытков на 31.12.2017, 31.12.2018 и 31.12.2019 близка к 0, что подтверждает адекватность подходов к оценке резервов убытков.

По страхованию имущества была выявлена существенная недооценка резервов убытков на 31.12.2017. Причиной данной недооценки является страховая выплата в 2018 году по событиям 2011 года в размере 267 млн. руб. Данное событие произошло по договору входящего перестрахования и на протяжении 7 лет, компания оспаривала в судах неправомочность заключения данного договора, в связи с нарушением сроков предоставления документов и прихода платежей по договору. Начисленная премия по данному договору также отражена в учете только в 2011 году, со значительной задержкой. При этом, от компании был получен комментарий, что больше она не принимает подобные риски в перестрахования.

С учетом того, что событие произошло 7 лет назад и компания больше не принимает в перестрахование аналогичные риски более 5 лет, актуарий не проводил корректировки актуарных методов оценки резервов убытков в связи с большим недостатком величины резервов на 31.12.2016 и 31.12.2017.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составили 9,4 млн. руб. Из данной суммы на страхование КАСКО приходится 6,4 млн. руб., а на страхование ОСАГО 3 млн. руб.

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

Совокупная величина оценки ОАР на 31.12.2020 по итогам Lat теста и обесценения составила 399 млн. руб.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В следующей таблице приведено сравнение совокупных активов и страховых обязательств по ожидаемым срокам погашения в млн. руб.

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего

Финансовые активы				
Депозиты	387	637	115	1 139
Денежные средства	333	0	0	333
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	642	0	0	642
Недвижимое имущество			300	300
Акции		218		218
Доля перестраховщиков в РНП	5	26	6	37
Отложенные аквизиционные расходы	51	279	69	399
Итого финансовые активы	1 417	1 160	490	3 067
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	212	1 158	286	1 656
Резервы убытков (нетто-суброгации)	396	229	128	753
Кредиторская задолженность	629	0	0	629
Итого страховых обязательств	1 237	1 387	413	3 037
Избыток/ (недостаток)	181	-228	77	30
Совокупный избыток/ (недостаток)	181	-47	30	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально выходу заработанной премии по кварталам с применением квартальных факторов развития выплат.

Для распределения резервов убытков по периодам, было использовано ожидаемое развитие квартальных выплат на базе треугольников по основным видам страхования.

Кредиторская задолженность, для целей сопоставления активов и обязательств, использована с разбивкой по периодам согласно форме «0420154».

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании размер качественных активов превышает наилучшую оценкой обязательств на 30 млн. руб, что свидетельствует возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2020 с вероятностью более 50 %.

Кроме того, если сопоставлять совокупный размер активов без учета стоимости инвестиционной недвижимости с величиной обязательств, то можно сделать вывод о недостаточности запаса активов (без учета инвестиционной недвижимости) для покрытия обязательств.

Также у компании наблюдается разрыв ликвидности в периоде от 3-х месяцев до года.

С учетом всего вышесказанного, для возможности покрытия обязательств в будущем, рекомендуется провести мероприятия направленные на финансовое оздоровление компании:

- Проведение докапитализации ликвидными активами, с целью наличия достаточного объема качественных ликвидных активов, для покрытия величины страховых резервов и нормативной маржи платежеспособности
- Адаптация политики заключения договоров страхования, с целью контроля и снижение убыточности ОСАГО (компенсация инфляции страховых выплат за счет изменения тарифов, уровня аквизиции и административных расходов). Контроль доли убыточных сегментов.
- Диверсификация портфеля с целью сокращения доли ОСАГО и наращивания доли добровольных видов страхования с уровнем комбинированного коэффициента ниже 100 %

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

Основная величина оценки резервов произведена по линии бизнеса ОСАГО на базе анализа месячных треугольников развития средней выплаты и кол-ва убытков.

- Относительное изменение на 1 % фактора 1-го фактора развития приводит в обоих треугольниках приводит к изменению оценки на 6 млн руб.
- Относительное изменение на 1 % фактора 2-го фактора развития приводит в обоих треугольниках приводит к изменению оценки на 14 млн руб.
- Относительное изменение на 1 % фактора 3-го фактора развития приводит в обоих треугольниках приводит к изменению оценки на 19 млн руб.

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.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2020 год.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с вероятностью более 50 % достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Кроме того наблюдается разрыв ликвидности в периоде более 3 месяцев и без учета недвижимости величина качественных активов ниже оценки обязательств.

Для повышения финансовой устойчивости организации ответственный актуарий рекомендует проведение докапитализации ликвидными активами и изменение стратегии продаж компании с целью повышения доли рентабельных видов с комбинированным коэффициентом ниже 100 %.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2020 года, было проведено обесценение величины ОАР на 31.12.2020.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 5 лет произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. Наиболее значимыми изменениями 2020 года стали:

- События, связанные с карантинными мероприятиями и ограничениями в связи с пандемией covid-19
- Рост цен запчастей и значений справочников «единой методики» на фоне ослабления курса рубля.
- Запуск индивидуализации тарифов.

Данные события способны существенно повлиять на оценку параметров актуарных моделей и исказить оценки факторов развития при оценке ожидаемого количества убытков и средней выплаты.

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ посредством следующих факторов:

- Продолжение роста курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и ограничения доходов в связи с пандемией.
- Наличие одного или серии крупных убытков на собственном удержании по которым не сформирован РЗУ на 31.12.2020 (данный риск реализовался в части оценки резервов убытков на 31.12.2017).

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

В долгосрочной перспективе существенным риском может стать:

- не контролируемый рост ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью;
- опережающая инфляция средней выплаты в связи со снижением курса рубля;
- серия крупных убытков.

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

Рекомендации из прошлого актуарного заключения выполнены.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович

05.02.2021