

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«25» февраля 2025 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «АСКОР»
По итогам 2024 года

2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1 Фамилия, имя, отчество.	5
1.2 Регистрационный номер, присвоенный Ответственному актуарию в Едином реестре ответственных актуариев.	5
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.	5
1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	6
2.1 Полное наименование организации.	6
2.2 Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.	6
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	6
2.4 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
3.1 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	7
3.2 Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	9
3.3 Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).	12
3.4 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	14
3.4.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).	16
3.4.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).	19
3.5 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	23
3.5.1. Метод оценивания резерва премий в части показателя ДПП.	24
3.5.2. Метод оценивания резерва убытков в части показателя ДПУ.	27
3.5.3. Методы оценивания резерва премий в части показателя рискованной маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рискованной маржи убытков (РМУ).	30
3.5.4. Методы оценивания стабилизационного резерва.	30
3.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования).	30
3.6.1. Методы и подходы, примененные при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.	32
3.6.2. Методы и подходы, примененные при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.	33
3.6.3. Методы и подходы, примененные при проведении оценки доли перестраховщика в резерве по прямому возмещению убытков.	34
3.6.4. Методы и подходы, примененные при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика.	34

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.	34
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	36
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	36
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАННОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.	42
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 УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.	42
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	44
5	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	45
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	45
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	45
5.3	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	46

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР» (далее – ООО СК «АСКОР», Общество) за 2024 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация ООО СК «АСКОР».

Актуарное заключение за 2024 год составлено по состоянию на 25.02.2025 года.

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.

Актуарное заключение составлено с учетом требований Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У). Для написания некоторых пунктов настоящего актуарного заключения Ответственный актуарий руководствовался информацией, указанной в информационном письме Банка России № 53-9-3/103 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению», выпущенным 02.02.2024 года.

Расчеты проводились согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному и утвержденному Обществом (редакция, действующая на 31.12.2024 года) (далее – Положение о формировании страховых резервов) и Положению Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) (далее – Положение 781-П). При этом согласно разъяснениям Банка России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozheniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhesposobnosti-strakhovschikov-/>) в случае отсутствия в Положении 781-П отдельных норм, Ответственный актуарий руководствовался нормами применимых федеральных стандартов актуарной деятельности, включающих в себя:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 года, протокол № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 г. № 02-53-9/7425;
2. 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.

В случае, если расчет любого используемого показателя предписывается осуществлять по формуле, которая отражена в тексте Положения 781-П, то в тексте настоящего актуарного заключения эта формула может не воспроизводиться, а будет указана ссылка на соответствующий пункт или приложение Положения 781-П. Аналогично может быть указана ссылка на пункты или приложения Положения 781-П, в которых отражены состав того или иного денежного потока, состав расходов, участвующих в расчетах и требования к порядку или методам расчета различных вспомогательных величин.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2029

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

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

Актуарная деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания осуществлялась на основании гражданско-правового договора. С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал гражданско-правовой договор № А-001/2023 об осуществлении актуарной деятельности от 09 января 2023 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 15/2024 от 19.07.2024 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

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

№ 3767

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

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

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

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 3767 от 21 сентября 2022 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3767 от 21 сентября 2022г.

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего актуарного заключения, была подготовлена и предоставлена главным бухгалтером Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Ответственному актуарию были предоставлены:

- Учетная политика Общества в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 491-П или ОСБУ);
- документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков;
- Политика андеррайтинга по страхованию ответственности арбитражных управляющих в ООО СК «АСКОР»;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – регуляторные страховые резервы) с учетом изменений в связи с вступлением в силу в 2023 году Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) (далее – Положение о резервах);
- Отчет актуария по итогам 12 месяцев 2024 года (результат актуарных расчетов, соответствующий требованиям пункта 5.9.8 Положения 781-П).

Главный бухгалтер Общества передала Ответственному актуарию:

1. Журнал на основе оборотно-сальдовой ведомости (далее – ОСВ) по счету 48004 по состоянию на 31.12.2024 года, содержащий данные о количестве, страховой премии, комиссионном вознаграждении и сроках действия договоров страхования, по которым страховая премия была оплачена в отчетном периоде, но дата несения ответственности еще не наступила;
2. Журнал на основе ОСВ по счету 48003 по состоянию на 31.12.2024 года, содержащий информацию о входящих потоках премии по заключенным и начисленным в бухгалтерском учете Общества договорам страхования;
3. Журнал на основе ОСВ по счету 48014 по состоянию на 31.12.2024 года, содержащий информацию об исходящих потоках по перестраховочной премии по действующим договорам факультативного перестрахования;
4. Журнал на основе ОСВ по счету 48029 по состоянию на 31.12.2024 года, содержащий информацию об исходящих потоках по перестраховочной премии по действующим облигаторным договорам перестрахования;
5. Журнал на основе ОСВ по счету 48022, содержащий информацию об исходящих потоках по выплате комиссионного вознаграждения за заключенные в отчетном периоде договоры страхования, страховая премия по которым была частично оплачена, по состоянию на 31.12.2024 года;
6. Расчет вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 01.01.2023 года, использованный в качестве исходной информации для настоящего актуарного оценивания;
7. Проект Отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2024 год;
8. Проект Отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» за 2024 год;
9. Журнал учета заключенных в январе 2025 года договоров страхования с указанием валюты договора.

Для написания некоторых подпунктов раздела 3.6. настоящего актуарного заключения Ответственный актуарий руководствовался информацией, указанной в информационном письме Банка России № 53-9-3/103 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению», выпущенном 02.02.2024 года.

Ответственный актуарий в течении всего 2024 года выполнял задачи по расчету регуляторных страховых резервов Общества и подготовке актуарных отчетов по результатам этих расчетов в соответствии с требованиями Положения 781-П. В связи с этим все данные за 1-3 кварталы 2024 года были собраны и обработаны при выполнении этих задач. По итогам года для использования Ответственным актуарием были получены данные за 4 квартал 2024 года или по состоянию на 31.12.2024 года в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества. В итоге для выполнения поставленных перед Ответственным актуарием задач в рамках подготовки настоящего актуарного заключения им были обобщены и проанализированы следующие исходные данные за 2024 год (по состоянию на 31.12.2024 года):

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату по договорам страхования;
3. Список результатов рассмотрения 20 судебных дел по состоянию на 31.12.2024 года по искам, поданным к арбитражным управляющим, чья гражданская ответственность ранее была застрахована Обществом, с указанием экспертного прогноза заявления убытков Обществу по итогам этих судебных разбирательств;
4. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования;
5. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках по договорам перестрахования;
6. Журнал учета заключенных договоров страхования с указанием валюты договора;
7. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения;
8. Журнал расчетов по требованиям, содержащим данные о полученных доходах по суброгации и регрессам, а также все необходимые характеристики убытков, после урегулирования которых эти права требований возникли;
9. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам Общества первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 4 квартал 2024 года;
10. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 4 квартал 2024 года с различной степенью детализации данных.

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

Поскольку Ответственным актуарием проводилась процедура обязательного актуарного оценивания Общества за 2023 год и ранее, то вся необходимая для актуарных расчетов информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2024 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам 2023 года. Для расчета регуляторных резервов в связи со вступлением в действие Положения 781-П была использована большая часть этой информации, связанной с произошедшими до 2023 года убытками и расходами на их урегулирование.

Далее по тексту настоящего актуарного заключения используется понятие «страховые резервы, рассчитанные по наилучшей оценке», что означает выполнение расчетов этих резервов на отчетную дату в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

При проведении обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий в своих расчетах руководствовался методическими рекомендациями, разработанными и утвержденными СРО актуариев, в которой он состоит:

1. «Методические рекомендации по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
2. «Методические рекомендации по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
3. «Методические рекомендации по построению доли перестраховщика денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
4. «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 14.12.2023 года (протокол № 14/12/2023).

Дополнительно Ответственным актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, отчет Банка России «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования Февраль 2021 года»

(https://cbr.ru/Content/Document/File/118732/report_insurance_20210219.pdf).

А также статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ, в частности данные по премиям и выплатам в разрезе видов страхования (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/).

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

Общество на регулярной основе осуществляет мероприятия по контролю качества данных для показателей, используемых в расчетах регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в них, в соответствии с процедурами, прописанными в Положении о формировании страховых резервов. Основные из этих процедур в процессе проведения обязательного актуарного оценивания были проведены Ответственным актуарием.

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

- Журналы заключённых договоров страхования и исходящего перестрахования – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовых результатах (далее – символ ОФР), расшифрованным по учетным группам;
- Аналогичные журналы в части комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам;

Расхождение было выявлено в журнале заключённых договоров страхования. Разница между данными о начисленной страховой премии отличалась от данных бухгалтерского учета на несущественную величину.

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

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

Расхождений выявлено не было.

Во втором квартале 2024 года Общество произвело выплату страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности арбитражного управляющего. В ходе проведения контрольных процедур было выявлено, что дата страхового случая, указанная в журнале учета оплаченных убытков, была позже даты окончания действия договора страхования. Ответственным актуарием были запрошены материалы выплатного дела по данному убытку. Исходя из полученной информации об обстоятельствах и результатах судебного разбирательства, в рамках которого Общество было привлечено в качестве третьей стороны, и руководствуясь подпунктом 13.2 Положения о формировании страховых резервов по страхованию, иному чем страхование жизни, действующему в Обществе на отчетную дату, Ответственный актуарий самостоятельно определил дату события, инициирующего страховой случай, которая находится в периоде действия договора страхования и использовалась для оценки величины денежных потоков.

Расходы Общества за 2024 год по урегулированию убытков были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам.

Анализ ОСВ счета второго порядка 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2024 года нераспознанных списаний по инкассо. На конец 2023 года нераспознанных списаний по инкассо также не было.

Выгруженный Регистр расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" (в соответствии с ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни») по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), отраженного в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения 491-П и разъяснениями Банка России от 07.12.2022 года, был сверен с ОСВ по счету «33803 Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» по виду резервов 491-П «РНП (не жизнь)» и по счету «34401 Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» по виду резервов 491-П «Доля в РНП (не жизнь)». Расхождений выявлено не было.

В Обществе отсутствует техническая возможность сформировать Журнал действующих на отчетную дату договоров страхования, который был бы проверен на предмет корректного отражения

данных, имеющихся в информационной системе требованиям Положения 781-П. Поэтому Ответственный актуарий сформировал такой журнал самостоятельно. Исходной информацией для журнала действующих договоров страхования на конец 2024 год послужили данные из Журналов заключённых договоров страхования за период с 01.01.2017 года по 31.12.2024 года, собранные Ответственным актуарием для проведения обязательного актуарного оценивания по итогам годовых периодов, попавших в указанный диапазон, и для расчета страховых резервов на квартальные отчетные даты 2024 года. Поскольку все эти исходные данные в свое время прошли процедуры проверки на полноту и соответствие бухгалтерскому учету Общества, дополнительных проверок не потребовалось. Критерием корректности сформированного Ответственным актуарием журнала действующих на 31.12.2024 года договоров страхования послужили результаты сравнительного анализа суммы заработанной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования (далее – ЗП для ДПП), в части вступивших в действие на отчетную дату договоров страхования\входящего перестрахования, с результатом расчета РНП на 31.12.2024 года. Расхождение суммы ЗП для ДПП по действующим договорам страхования и размером РНП на 31.12.2024 года составило 0,192%. Таким образом, значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов на 31.12.2024 года, выявлено не было.

Проводить сверку с бухгалтерским учетом Общества ЗП для ДПП из журнала учета подписанных, но еще не начавшихся договоров страхования, премия по которым на отчетную дату была оплачена, не понадобилось, поскольку журнал был сделан на основе ОСВ счета второго порядка 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни», выгруженной из информационной системы Общества по состоянию на 31.12.2024 года.

Данные о подписанных, но еще не начавшихся договорах страхования, премия по которым на отчетную дату не была оплачена, Ответственный актуарий получил из журнала учета заключенных в январе 2025 года договоров страхования. Для этого в январском журнале заключенных договоров страхования, который был выгружен из информационной системы Общества для подготовки надзорной отчетности за первый месяц 2025 года, были выделены договоры страхования, «дата выдачи» которых была до 01.01.2025 года, а «дата начала несения ответственности» – в 2025 году. Чтобы избежать двойного учета, из полученного списка были исключены договоры страхования, информация о которых содержалась в ОСВ счета второго порядка 48004 на 31.12.2024 года.

Полнота и корректность расчета поквартальной величины заработанной страховой премии по отчетным периодам с 01.01.2019 года по 30.09.2024 года (далее – ЗП для ДПУ) проверялась и тестировалась Ответственным актуарием в течении всего 2024 года путем сопоставления расчетов РНП на различные расчётные даты (в основном квартальные) и информации, содержащейся в журналах начисленной премии за расчётные (в основном квартальные) периоды. По результатам проделанной работы можно утверждать, что величина заработанной премии, использованная для расчета резерва убытков, была скорректирована в соответствии с пунктом 5.5.5. Положения 781-П по сравнению с расчетами при проведении обязательного актуарного оценивания в прошлом.

При формировании Журнала действующих на расчетную дату договоров страхования Ответственный актуарий корректировал даты окончания договоров страхования, заключенных в ранних периодах с учетом информации о расторжениях, отраженной в журналах начисленной премии более поздних периодов. Например, даты окончания договоров страхования, попавших в Журнал в результате их заключения и начисления премии в 2020 году, были скорректированы на даты расторжения, которые были отражены в соответствии со своими номерами договоров страхования в журналах начисленной премии за период с 2021 по 4 квартал 2024 года.

В ходе последней проверки Общества Банком России по части договоров страхования от несчастных случаев и болезней было выявлено некорректное отражение сроков действия многолетних договоров страхования при переходе в страховом учете Общества от практики их отражения отдельными полисами со сроком действия один календарный год на занесение полной информации по договору страхования без дробления на части. При расчете ЗП для ДПП и ЗП для ДПУ Ответственный актуарий скорректировал сроки действия таких договоров страхования.

Проводить сверку с бухгалтерским учетом Общества не потребовалось и для информации, использованной Ответственным актуарием для проведения оценки денежных потоков по получению Обществом страховой премии по действующим договорам страхования и выплате комиссионного вознаграждения по уже заключенным договорам страхования (как действующим, так и не вступившим в силу). Все журналы с плановыми графиками платежей были предоставлены на основе соответствующих ОСВ, выгруженных из информационной системы Общества по состоянию на 31.12.2024 года.

Данные Регистра расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем, использованного Ответственным актуарием для расчёта вспомогательной величины ЗНУ, по договорам прямого страхования с указанием доли перестраховщиков в убытке по каждой учетной группе были сверены с величиной резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2024 года, рассчитанного в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и отраженного в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения 491-П и разъяснениями

Банка России от 07.12.2022 года (с ОСВ по счету «33803 Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» по виду резервов 491-П «РЗУ (не жизнь)» и по счету «34401 Доля перестраховщиков в прочих резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» по виду резервов 491-П «Доля в РЗУ (не жизнь)»). Расхождений выявлено не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2024 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям».

Данные журнала расчетов по требованиям, содержащим данные о полученных доходах по суброгации и регрессам за 2024 год были сверены с оборотами по счету второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о размере полученных доходов по получаемым годным остаткам от поврежденного имущества были сверены с оборотами по кредиту ОСВ счета второго порядка 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество». Расхождений не выявлено.

Значения величин CO_{2022} и $\bar{CO}_{2022}$ были сверены результатами расчета ЭНП на 31.01.2023 года, который Ответственный актуарий осуществил в рамках другой поставленной перед ним задачи в прошлые отчетные периоды, предшествовавшие проведению обязательного актуарного оценивания. Расхождений выявлено не было.

Расходы по урегулированию убытков были расшифрованы и сверены с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам.

При построении модели расчета наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины регуляторного резерва убытков, по договорам страхования полнота исходной информации проверялась путем сравнения недисконтированного денежного потока по всем обязательствам Общества на 31.12.2024 года с величиной резервов убытков, рассчитанных по наилучшей оценке.

При построении модели расчета наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этих договоров исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки регуляторного резерва убытков, полнота исходной информации проверялась путем сравнения недисконтированного денежного потока по всем договорам исходящего перестрахования на 31.12.2024 года с величиной доли перестраховщиков в резерве убытков, рассчитанном по наилучшей оценке. Наличие доли перестраховщиков в регуляторном резерве убытков подтвердилось ненулевым значением доли перестраховщиков в произошедших на 31.12.2024 года убытках (доля перестраховщиков в одном единственном заявленном, но неурегулированном на отчетную дату убытке).

Расчет регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в них производился с учетом сведений, которые должны содержаться в журналах, состав которых указан в пунктах 5.9.2-5.9.6 Положения 781-П (далее - наблюдаемая статистика Общества). На конец 2024 года работы по приведению информационной системы Общества с соответствии требованиям Положения 781-П не закончились. По этой причине на 31.12.2024 года наблюдаемая статистика Общества была представлена Ответственному актуарию не в виде трех электронных документов: журнала учета договоров страхования, журнала учета убытков и журнала учета договоров исходящего перестрахования, а в составе набора электронных документов (электронных таблиц), перечисленных в предыдущем пункте настоящего актуарного заключения в виде списка исходных данных. Предоставленной в таком виде информации, с существенной степенью ручной обработки, хватило Ответственному актуарию для осуществления расчета регуляторных страховых резервов на 31.12.2024 года. Однако журналы исходных данных, используемые для актуарных расчетов в соответствии с Положением 781-П, должны быть реализованы, их формирование должно регламентировано осуществляться из баз данных информационной системы Общества, а порядок внесения в них сведений должен быть описан во внутренних документах Общества.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия других изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок, о которых следовало бы упомянуть в настоящем разделе актуарного заключения.

Выявленные расхождения в перечисленных выше исходных данных по отношению к данным бухгалтерского учета могут рассматриваться как погрешность в пределах статистической достоверности.

Использованные для проведения обязательного актуарного оценивания исходные данные, на основе которых делался прогноз денежных потоков и прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования, согласованы между собой, а имеющийся объем этих данных позволяет использовать актуарные методы расчетов, описанные в настоящем актуарном заключении ниже.

Таким образом, с учетом описанных выше рисков и оговорок данные, используемые для резервирования, адекватны и достоверны, отражают страховые, валютные, финансовые и иные риски, принятые Обществом исходя из условий договоров страхования.

Это означает, что данные:

- полные;

- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные как с учетом перестрахования, так и без его учета;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

Использованные исходные данные в полной мере применимы к расчету регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в регуляторных страховых резервах, для которых они используются. Они обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.3 Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В базах данных информационной системы и в наблюдаемой статистике Общества распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями подпункта 5.1.3. Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному и утвержденному Обществом в соответствии с указанным Положением. При этом Общество не осуществляет разделения на дополнительные учетные группы на основании разработанной актуарием в целях достижения большей точности при формировании регуляторных страховых резервов математической модели распределения договоров, входящих в учетную группу.

Поскольку неотрицательная наилучшая оценка приведённой стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств Общества, учитываемых в расчете величины регуляторных страховых резервов, рассчитывается на основе наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков, формируемых в разрезе резервных групп и подгрупп, то в настоящем пункте дополнительно раскрывается состав резервных групп, по которым эти недисконтированные наилучшие оценки рассчитывались. Распределение договоров страхования по учетным группам и резервным группам представлено в Таблице №1.

Таблица №1.

Номер учетной группы	Название резервной группы	Названия правил страхования, в которых описаны основные риски, попадающие в учетную группу
1	Добровольное медицинское страхование	Правила добровольного медицинского страхования Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней	Правила страхования от несчастных случаев и болезней Правилам комплексного ипотечного страхования в части рисков смерти, утраты трудоспособности Залогодателя – физического лица Правила комбинированного страхования средств водного транспорта, в части страхования от несчастных случаев членов команды Правила страхования граждан, выезжающих за рубеж, в части риска «несчастный случай» Правила комплексного страхования физических лиц в части рисков смерти, утраты трудоспособности Правила страхования от несчастных случаев и болезней лиц, находящихся в местах лишения свободы.
6	Страхование средств наземного транспорта	Правила страхования ответственности владельцев автотранспортных средств
7		Правила страхования средств наземного транспорта
8	Страхование грузов	Правила авиационного страхования Правила комбинированного страхования средств водного транспорта, в части страхования судна, машин (моторов), оборудования, механизмов и устройств судна, снаряжения, включая дополнительное оборудование и запчасти Правила комбинированного страхования средств водного транспорта, в части страхования ответственности перед третьими лицами Правила комбинированного страхования средств водного транспорта, в части страхования груза (багажа) Правила страхования грузов
10	Страхование имущества	Правила страхования строительных и монтажных рисков Правила страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей Правилам комплексного ипотечного страхования в части риска гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения недвижимого имущества (в т.ч. земельных участков) Правила страхования строений в части риска гибели, утраты, повреждения недвижимого имущества Правила страхования граждан, выезжающих за границу, в части риск «утрата или повреждение багажа» Правила комплексного страхования физических лиц в части риска гибели, утраты, повреждения движимого имущества и личных вещей

Номер учетной группы	Название резервной группы	Названия правил страхования, в которых описаны основные риски, попадающие в учетную группу
13	Страхование ответственности туроператоров	Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
14	Страхование ответственности	Правила страхования строительных и монтажных рисков в части страхования гражданской ответственности перед третьими лицами Правилам комплексного ипотечного страхования в части риска наступления гражданской ответственности Правила страхования граждан, выезжающих за рубеж, в части риска «гражданская ответственность» Правила страхования строений в части риска наступления гражданской ответственности Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства Правила страхования ответственности за имущество, принятое на складское хранение Правила страхования гражданской ответственности автоперевозчиков Правила комплексного страхования физических лиц в части риска наступления гражданской ответственности Правила страхования гражданской ответственности при осуществлении охранной деятельности Правила страхования ответственности арбитражного управляющего Правила страхования профессиональной ответственности Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам Правила страхования ответственности владельцев таможенных складов/складов временного хранения Правила авиационного страхования в части риска наступления гражданской ответственности Правила страхования гражданской ответственности таможенных представителей Правила страхования гражданской ответственности оценщика
15	Страхование финансовых рисков	Правила страхования предпринимательских рисков Правила страхования строительных и монтажных рисков в части возмещения расходов по ликвидации последствий страхового случая и/или страхование послепусковых гарантийных обязательств Правилам комплексного ипотечного страхования в части риска утраты недвижимого имущества в результате прекращения, права собственности на недвижимое имущество Правила страхования граждан, выезжающих за рубеж, в части рисков «отказ от поездки» и «непредвиденные расходы в поездке» Правила страхования строений в части риска утраты объекта недвижимости в результате прекращения права собственности Правила страхования от потери работы Правила комплексного страхования физических лиц в части риска потери работы
16	Страхование путешествующих	Правила страхования граждан, выезжающих за рубеж, в части риска «медицинские, медико-транспортные и иные расходы»

Следует отметить, что портфель Общества небольшой. Данные по заработанной премии во всех резервных группах существенно волатильны. При этом выплаты по большинству резервных групп за исключением страхования наземного транспорта и страхования заёмщиков от несчастных случаев и болезней случаются крайне редко, либо отсутствуют вовсе. Таким образом, фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

Особо следует отметить, что начиная с 3 квартала 2021 года Общество активно стало страховать гражданскую ответственность арбитражных управляющих. К концу 2024 года доля этого вида страхования в общей величине страхового портфеля сократилась до 26,57% с 34,64% по итогам 2023 года.

Страхование ответственности арбитражных управляющих убыточный вид страхования, требующий высококвалифицированного андеррайтинга и крайне осмотрительного подхода к кандидатам, чью ответственность Общество собирается застраховать. Обществу следует также быть готовым к росту затрат на урегулирование убытков в судах. Как правило, первые убытки начинают заявляться через два-три года по истечении действия договора страхования. Специфика данного вида заключается в том, что вину арбитражного управляющего могут установить только по решению суда. На этом этапе Обществу будет привлекаться к судебным заседаниям в качестве третьей стороны. После признания арбитражного управляющего виновным в каком-либо действии или бездействии Обществу придется уже в ходе другого судебного процесса установить все обстоятельства дела, приведшие к возникновению материального ущерба, чтобы признать случай страховым и установить сумму этого ущерба, покрываемого договором страхования, для всех потерпевших. Более того, убытки могут «длиться» в течение продолжительного периода времени, а в условиях сложившейся судебной практики страховая компания может быть

привлечена к необходимости возместить ущерб потерпевшим солидарно с другими страховщиками, даже если доказанное виновное деяние застрахованного имело место быть до момента заключения Обществом договора страхования с этим арбитражным управляющим.

Продолжился рост страхового портфеля по страхованию средств наземного транспорта - по итогам 2024 года его доля выросла в 1,42 раза, достигнув 37,0%. Прирост достигнут в основном в результате «оживления» рынка автомобильного транспорта, после ухода западных брендов из России в первой половине 2023 года, за счет страхования кредитных и лизинговых транспортных средств. В совокупности со страхованием НС заёмщиков доля этих видов страхования составляет более 68% страхового портфеля Общества.

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

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

3.4 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Общество формирует регуляторные страховые резервы на основании актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к их расчету, основанного на оценке денежных потоков страховщика. Наилучшая оценка денежных потоков Общества осуществляется путем построения прогноза на отчетную дату денежных потоков, связанных с условиями заключенных договоров страхования, относящимся к учетным группам, описанным в предыдущем пункте настоящего актуарного заключения. Прогноз денежных потоков может быть осуществлён и для группы договоров страхования, например, прогноз выплат по произошедшим до отчетной даты страховым событиям по учетной группе. Основой для такого прогноза являются методы математического моделирования. Состав актуарных моделей и значения их параметров при осуществлении этого моделирования выбирались Ответственным актуарием на основании сформированных им предположений, допущений и суждений в соответствии с наблюдаемой статистикой Общества.

В настоящем актуарном заключении под прогнозом на отчетную дату денежных потоков понимается совокупность распределенных во времени поступлений (притока) и выплат (оттока) денежных средств, приведённых по стоимости к отчетной дате, возникающих в процессе осуществления Обществом страховой деятельности на основании выданных Банком России лицензий на право осуществления этой деятельности.

Приведённая стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока (поступление) датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока (выплата) – дата начала указанного периода.

На каждую расчётную дату Общество формирует следующие регуляторные страховые резервы по каждой учетной группе:

- a. резерв премий (РП), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока премий (ДПП) и рисковой маржи премий (РМП);
- b. резерв убытков (РУ), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока убытков (ДПУ) и рисковой маржи убытков (РМУ);
- c. стабилизационный резерв, рассчитываемый как вспомогательная величина СР.

Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ) и все прогнозные оценки денежных потоков, из которых складывается его величина, не рассчитывались. Общество на отчетную дату не имело действующей лицензии на ОСАГО. В других учетных группах этот резерв не рассчитывается.

На первом этапе прогнозирования денежных потоков с целью выработки основных предположений и суждений для выбора оптимальных методов расчета Ответственный актуарий изучил состав расходов на ведение дела по участвующим в обязательном актуарном оценивании договорам страхования:

1. К прямым расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на их заключение и сопровождение, напрямую связанные с конкретными договорами страхования:
 - расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), включая страховые взносы с указанных расходов;

- расходы на ввод договоров в информационную систему Общества;
 - расходы на подготовку и печать договоров;
 - расходы на предстраховую экспертизу;
 - иные расходы на заключение и сопровождение, напрямую связанные с конкретными договорами страхования.
2. К прямым расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми случаями:
- расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба;
 - расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев;
 - судебные расходы, связанных с урегулированием убытков;
 - расходы, связанные с уплатой взносов в службу финансового уполномоченного;
 - иные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми случаями.
3. К косвенным расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на заключение и сопровождение договоров, отнесенные на группы договоров страхования:
- расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды подразделений, занятых в процессе заключения договора страхования;
 - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов;
 - расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест подразделений, занимающихся заключением договоров страхования, в том числе расходы на аренду помещений, расходы на амортизационные отчисления, расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с заключением договоров страхования;
 - прочие расходы подразделений, связанных с заключением договоров страхования
4. К косвенным расходам на ведение дела на сопровождение договоров при расчете денежного потока премии дополнительно относятся общие расходы компании в соответствии с классификацией, предусмотренной Положением Банка России 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» и классификацией во внутренней информационной системе Общества для отражения операций на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611). При этом для расчета параметра, используемого при формировании денежного потока, исключаются расходы, имеющие единовременный характер или не связанные с будущим сопровождением договоров, такие как:
- амортизация по основным средствам;
 - амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг);
 - амортизация по нематериальным активам;
 - прочие доходы и расходы, не связанные со страхованием;
 - расходы по списанию стоимости запасов;
 - расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
 - другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.
5. К косвенным расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы, отнесенные на исполнение обязательств по страховым случаям:
- расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды подразделений, занятых в урегулировании убытков;
 - расходы на аренду помещений, расходы, связанные с амортизационными отчислениями, расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков;
 - прочие расходы подразделений, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям.

Прямые расходы относятся и аллокируются по учетным группам и видам резервов согласно принадлежности к конкретному договору и/или страховому событию.

Косвенные расходы аллокируются по учетным группам и видам резервов согласно следующей методологии:

- косвенные расходы на заключение и сопровождение договоров страхования относятся к ДПП и распределяются по учетным группам в разрезе подразделений Общества, занимающихся заключением договоров страхования. На первом шаге формируются совокупные расходы на заключение договоров страхования в разрезе подразделений. На

втором шаге сумма расходов в разрезе подразделений распределяется на учетные группы пропорционально начисленной премии по операциям страхования;

- косвенные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям относятся к ДПУ и распределяются по учетным группам в разрезе подразделений Общества. На первом шаге формируются совокупные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям в разрезе подразделений. На втором шаге сумма расходов в разрезе подразделений распределяется на учетные группы пропорционально удельному весу суммы выплат по урегулированным страховым случаям по учетной группе к общему объему выплат по всем учетным группам.

3.4.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).

При проведении оценивания резерва премии Ответственный актуарий исходил из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. При этом по всем группам расчет производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

При расчете обязательств Общества по договорам страхования по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования методом, основанным на обработке фактической информации, основным допущением является полнота и достоверность использованной фактической информации.

При расчете обязательств Общества по договорам страхования по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования коэффициентным методом основным предположением является соответствие выбранных коэффициентов, определяющих прогнозную долю денежных потоков в общем объеме базового показателя, рассчитанного на основе исторических наблюдений, будущему развитию прогнозируемого денежного потока.

При прогнозировании денежного потока ДПП в части страхового возмещения для расчета коэффициента ожидаемой убыточности Ответственным актуарием была использована группировка договоров страхования на резервные группы, состав которых был описан ранее.

В Таблице №2 представлены характеристики коэффициента ожидаемой убыточности в разрезе резервных и учетных групп, которой был применен при оценке будущего денежного потока по выплатам страхового возмещения.

Таблица №2.

Название резервной группы	Номер учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
Добровольное медицинское страхование	1	В 2024 году наблюдается значительный рост собираемой премии по медицинскому страхованию трудовых мигрантов (более 8,8 млн рублей). Однако выплат по итогам года было немного. В связи с недостаточностью статистики выплат для качественной оценки ожидаемой убыточности использовался среднерыночный коэффициент выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанный с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованы данные о результатах добровольного медицинского страхования работодателем своих работников.
Страхование от несчастных случаев и болезней	2.1	Коэффициент ожидаемой убыточности рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков за пять кварталов, предшествующих отчетной дате (четыре квартала 2024 года и второй квартал 2023 года). По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения объемов самого портфеля и произошедших убытков. Уровень понесенных убытков в каждом квартале наступления убытков был рассчитан как отношение понесенных убытков, рассчитанных по наилучшей оценке, к заработанной в этом квартале премии.
Страхование средств наземного транспорта	6	На конец 2024 года действовал всего один договор добровольного страхования (со страхования) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, заключенный с физическим лицом. По этой причине для оценки ожидаемой убыточности использовался среднерыночный коэффициент выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанный с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованы данные о результатах добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (кроме страхования, осуществляемого в рамках международной системы страхования) (по договорам страхования с физическими лицами).
Страхование средств наземного транспорта	7	Коэффициент ожидаемой убыточности рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков за семь кварталов двух годов предшествующих отчетной дате (исключен второй квартал 2024 года). По мнению Ответственного

Название резервной группы	Номер учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
		актуария выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения объемов самого портфеля и объема произошедших убытков. Уровень понесенных убытков в каждом квартале наступления убытков был рассчитан как отношение понесенных убытков, рассчитанных по наилучшей оценке, к заработной в этом квартале премии.
Страхование грузов	8	Во второй половине 2024 года Общество осуществило три выплаты страхового возмещения. В связи с этим было принято решение не использовать для прогноза денежного потока нулевое значение ожидаемой убыточности как это было в прошлом году. Для качественной оценки ожидаемой убыточности использовался среднерыночный коэффициент выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанный с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованы данные о результатах добровольного страхования грузов (по договорам страхования с юридическими лицами).
Страхование имущества	10	По страхованию имущества за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты. Однако величина страхового портфеля, привлеченного Обществом по итогам 2024 года, послужила основанием для использования метода ожидаемой убыточности. Коэффициент ожидаемой убыточности был приравнен к значению среднерыночного коэффициента выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанного с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованы данные о результатах добровольного страхования имущества юридических лиц (кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования).
Страхование ответственности туроператоров	13	По страхованию ГО туроператоров за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты. Однако продолжившийся в 2024 году рост страхового портфеля (более чем в 1,5 раза по сравнению с 2023 годом) послужил основанием для использования метода ожидаемой убыточности. Коэффициент ожидаемой убыточности был приравнен к значению среднерыночного коэффициента выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанного с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованы данные о результатах добровольного страхования гражданской ответственности туроператоров по договорам о реализации туристского продукта за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
Страхование ответственности	14	Коэффициент ожидаемой убыточности рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков за восемь кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения объемов самого портфеля и произошедших убытков. Уровень понесенных убытков в каждом квартале наступления убытков был рассчитан как отношение понесенных убытков, рассчитанных по наилучшей оценке, к заработной в этом квартале премии.
Страхование финансовых рисков	15	Выплат за последние пять лет не наблюдалось, величина портфеля по меркам Общества мизерная. Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности из предположения, что для возникновения обязательств по договорам страхования по истекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования нет оснований.
Страхование путешествующих	16	Выплат за последние пять лет не наблюдалось, в 2024 году договоров страхования не заключалось. Ответственный актуарий посчитал возможным использовать нулевой ожидаемый коэффициент убыточности из предположения, что для возникновения обязательств по договорам страхования по истекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования нет оснований.

В отношении учетных групп, в наибольшей степени подверженных инфляции, при расчете ожидаемых коэффициентов убыточности дополнительные поправки на инфляцию не формировались, поскольку выбранные уровни убыточности уже содержат рост стоимости основных услуг и запчастей, установившийся к концу 2024 года без предпосылок к существенному последующему росту.

На основании статистики Общества за 16 кварталов, предшествовавших отчетной дате, Ответственным актуарием был проанализирован уровень изменений премии (как увеличение/уменьшение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) по каждой учетной группе. Им был рассчитан коэффициент коррекции денежных потоков на величину будущих изменений условий договоров страхования, предусмотренных правами страхователя на такие изменения в одностороннем порядке (далее – коэффициент коррекции), для каждой учетной группы.

По учетным группам, в которых уровень изменения превысил 5%, при оценке ДПП было принято допущение о будущем изменении (увеличении и уменьшении) премий согласно ожидаемому уровню, по остальным учетным группам принято решение не учитывать денежные потоки, генерируемые изменениями условий страхования и расторжениями после заключения договоров страхования.

В Таблице №3 представлены характеристики коэффициента коррекции в разрезе учетных групп, который был применен при оценке будущих денежных потоков.

Таблице №3.

Номер учетной группы	Описание расчета коэффициента коррекции
1	ДМС был внесен в список лицензированных видов страхования относительно недавно, поэтому нет достаточной статистики для оценки коэффициента. Его величина приравнена к нулю.
2.1	Отрицательный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за семь кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией.
6	Количество заключенных договоров страхования в исследуемом периоде настолько не значительно, что изменений условий договоров страхования не наблюдалось. Коэффициент коррекции приравнен к нулю.
7	Отрицательный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за пять кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией.
8	Отрицательный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за три квартала (первое полугодие 2024 года и 4 квартал 2023 года). По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией.
10	Отрицательный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за пять кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией. Суммы корректировок страховой премии по своей величине, но разного направления были практически одинаковыми, что привело к около нулевому значению коэффициента. Коэффициент коррекции приравнен к нулю.
13	Положительный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за семь кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией.
14	Коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за шесть кварталов, предшествующих отчетной дате. По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией. Величина рассчитанного показателя не превысила 1%, поэтому коэффициент коррекции был приравнен к нулю.
15	Отрицательный коэффициент коррекции рассчитан как средняя арифметическая уровней коррекции за три квартала (первое полугодие 2024 года и 4 квартал 2023 года). По мнению Ответственного актуария, выбранные периоды наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения величины самого портфеля и реализованных изменений его объема. Уровень коррекции в каждом квартале наступления убытков был рассчитан в соответствии с описанной в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения методологией.
16	Количество заключенных договоров страхования в исследуемом периоде настолько незначительно, что изменений условий договоров страхования не наблюдалось. Коэффициент коррекции приравнен к нулю.

При прогнозировании денежного потока ДПП в части суброгации для расчета коэффициента ожидаемых доходов от суброгации и регрессов расчет осуществлялся из предположения, что выбранный на основе статистики получения доходов в прошлом уровень будет соответствовать ожидаемым доходам и в будущем. Оценка этого коэффициента доходов производилась по учетной группе «Страхование наземного транспорта». В других учетных группах этот поток не формировался.

Коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов был рассчитан как отношение ожидаемых после отчетной даты доходов от суброгации и регрессов к величине будущих выплат по убыткам. Оценка ожидаемые величины дохода и выплат по убыткам определялись в рамках проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств (LAT тест) по наилучшей оценке. Для оценки ожидаемой величины дохода от суброгации и регрессов использовались результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков триангуляционными методами, описанными в пункте 3.7. настоящего актуарного заключения.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части расходов на урегулирование (прям) расчет коэффициента ожидаемых прямых расходов на урегулирование убытков осуществлялся из предположения, что достигнутый им уровень по итогам 2024 года не изменится и в будущем. Оценка коэффициента прямых расходов на урегулирование убытков производилась по каждой учетной группе в отдельности. В качестве коэффициента ожидаемых прямых расходов на урегулирование убытков использовалось отношение величины прямых расходов на урегулирование убытков к объему оплаченных убытков по учетной группе по итогам 2024 года.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части расходов на урегулирование (косв) расчет коэффициента ожидаемых косвенных расходов на урегулирование убытков осуществлялся из

предположения, что достигнутый им уровень по итогам 2024 года не изменится и в будущем. Оценка коэффициента косвенных расходов на урегулирование убытков производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. В качестве коэффициента ожидаемых косвенных расходов на урегулирование убытков использовалось отношение величины косвенных расходов на урегулирование убытков к объему оплаченных убытков по итогам 2024 года.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части расходов на сопровождение расчет коэффициента ожидаемых расходов на сопровождение осуществлялся из предположения, что достигнутый им уровень по итогам 2024 года не изменится и в будущем. Оценка коэффициента расходов на сопровождение производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. В качестве коэффициента ожидаемых расходов на сопровождение использовалось отношение величины расходов на сопровождение к заработанной премии по итогам 2024 года.

По аналогии с прошлым обязательным актуарным оцениванием административные расходы, которые не распределены на продавцов и сотрудников по урегулированию убытков, но могут в какой-либо своей части быть к ним отнесены, не распределяются на подразделения по урегулированию убытков и на управленческий персонал (в части, относящейся ко времени, затраченному на обслуживание действующего портфеля договоров) пропорционально ФОТ этих подразделений в общем объеме затрат Общества на заработную плату, а учитываются целиком. К таким расходам относятся: расходы на канцелярские принадлежности, транспортные и представительские расходы, расходы на клининг помещений, почтово-курьерские услуги, расходы на оплату услуг связи и телекоммуникационных систем и т. д.

Денежный поток по заключению (аквизиции) в отношении косвенных расходов устанавливается равным нулю в предположении, что все косвенные расходы в отношении договоров, заключенных до отчетной даты, понесены до отчетной даты, а сумма признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения 491-П, но не выплаченных до отчетной даты, расходов на оплату труда работников продающих подразделений Общества и аренду помещений для таких работников не включаются в денежный поток и остаются в составе прочих обязательств Общества.

3.4.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, Ответственный актуарий не применял каких-либо допущений или предположений. Размер каждого заявленного убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату (далее – величина ЗНУ), определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. При этом согласно разъяснениям Банка России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozeniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhеспособности-strakhovschikov-/> пункт 23) при расчете страховых резервов учет событий, произошедших после расчетной даты не предусмотрен. В связи с этим каких-либо дополнительных корректировок величины ЗНУ не делалось.

Следует отметить, что по настоящему Ответственного актуария, величина ЗНУ на 31.12.2024 года была увеличена на суммы, эквивалентные суммам требований, взысканных по итогам судебных разбирательств в отношении установления противоправных действий или бездействия арбитражных управляющих, чья ответственность была застрахована Обществом. Несмотря на отсутствие заявлений по этим убыткам, по результатам совместных консультаций с сотрудниками Общества, в чьи обязанности входит урегулирование убытков по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих, в ЗНУ на отчетную дату по этому виду страхования были добавлены только те суммы, которые не вызвали сомнений экспертов в их юридической обоснованности.

В отношении страховых случаев, произошедших, но не заявленных страховщику до отчетной даты, в случае формирования оценок денежных потоков статистическими методами, Ответственным актуарием учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

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

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

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре

портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

При прогнозировании недисконтированной стоимости денежных потоков по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств для расчета ДПРУУ^{НО} основное предположение ничем не отличается от аналогичного предположения при осуществлении расчетов коэффициентным методом при прогнозировании денежного потока для ДПП.

Наилучшая оценка стоимости денежного потока по прямым расходам рассчитывалась из предположения, что структура и объем этих расходов не будут существенно отличаться от текущих значений в условиях продолжения осуществления страховой деятельности в соответствии с действующими лицензиями. Оценка осуществлялась на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием и определением размера выплат по договорам страхования за прошедший календарный год, предшествующий отчетной дате.

Аналогичное предположение справедливо и для расчета наилучшей оценки стоимости денежного потока по косвенным расходам. Дополнительно применялось предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к оценке стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования в отношении страховых случаев, заявленных Обществу до расчетной даты), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

В 2024 году рынок кредитования испытывал на себе последовательное ужесточение регуляторных мер – Банк России несколько раз повышал надбавки к капиталу банков по потребительским кредитам, с 1 июля регулятор впервые ввел макронадбавки в автокредитовании, а с 1 ноября повысил их. Последовательно ужесточались и макропруденциальные лимиты по кредитам и займам.

С 21 января 2024 года Банк России изменил порядок расчета полной стоимости кредита (ПСК), а кредиторы стали обязаны указывать максимальные ставки и диапазон ПСК. Кроме того, увеличился и «период охлаждения», в течение которого заемщик может отказаться от дополнительных услуг при оформлении кредита (рост с 14 дней до 30). С 1 июля были введены ограничения по верхней границе ПСК, и возможности банков компенсировать свои риски за счет повышения стоимости кредитования для отдельных заемщиков сократились. Это привело к пересмотру банками своих моделей оценки заемщиков.

Высокая ключевая ставка вместе с регуляторными ограничениями привели к росту стоимости кредитования.

Все перечисленные меры дали эффект: снижение объема выдач зафиксировано во всех сегментах кредитования, кроме ипотечного. Месячный рост в данном сегменте составил +3,7%, выдачи за месяц — 273,6 млрд руб. Наибольшее снижение было зафиксировано в сегменте потребительского кредитования (-20,3% к ноябрю 2024 года), наименьшее снижение – в сегменте автокредитования (-0,6% за месяц). Во всех сегментах, кроме автокредитования, суммарные объемы выдач за 2024 год ниже, чем в 2023 году. Выдачи автокредитов за 2024 год почти в половину превышают (+49,5%) выдачи 2023 года.

На фоне всех описанных выше явлений итоги работы Общества в 2024 году позволяют сделать вывод, что рыночные кризисные явления отражаются на Обществе в меньшей степени, чем позитивные. По сравнению с 2023 годом, где наблюдался рост объемов всех сопутствующих кредитованию видов страхования, рост этих видов страхования продолжился и в отчетном периоде, особенно в автостраховании. При этом следует отметить увеличение и показателей убыточности этого портфеля, что также объяснимо на фоне рыночных тенденций развития. Результаты работы Общества тесно связаны с результатами деятельности холдинговой структуры основного бизнес-партнера Общества, поэтому справедливо ожидать замедления прироста объемов страхования в 2025 году: Банк России повысил прогноз по средней ключевой ставке и инфляции на 2025-2026 годы подчеркнув, что потребуются более длительный период жестких денежно-кредитных условий.

При проведении актуарных расчетов Ответственный актуарий при выборе итоговой величины коэффициентов развития убытков учитывал все события, произошедшие за последние несколько лет, а особенно за предыдущий календарный год, о которых ему было доложено на проводящихся на регулярной основе семинарах и лекциях, организованных СРО Ответственного актуария в рамках программы повышения квалификации.

Также он исходил из предположения, что Общество, являясь частью страхового рынка России, не может не испытывать последствий большинства рыночных явлений хотя и в меньшей степени, нежели крупные рыночные страховщики. Таким образом, большинство тенденций на страховом рынке оказали и продолжают оказывать негативное влияние на размер ожидаемой убыточности как по уже произошедшим страховым событиям, так и событиям, которые будут происходить в следующем отчетном периоде.

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, Ответственным актуарием была использована группировка договоров страхования на резервные группы, состав которых был описан ранее. А исходными данными

послужили результаты расчетов РПНУ по наилучшей оценке, рассчитанного триангуляционными и прочими актуарными методами на 31.12.2024 года.

В Таблице № 4 приведено детальное описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности.

Таблица №4.

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Использовалась стандартная методология цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных убытков. Результат показал метод Борнхюттера-Фергюсона. Все коэффициенты развития были рассчитаны по стандартной методологии без исключения каких-либо выбросов. Ожидаемая убыточность четырех кварталов наступления убытков 2024 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей последних трех кварталов 2024 года. Выбор основан на активизации выплат в этом периоде и ожидании дальнейшего роста.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Использовалась стандартная методология цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Выбранный результат получен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу, с учетом крупного выброса индивидуального коэффициента развития в 1 квартале 2024 года наступления убытков. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2020 года по 2 квартал 2024 года, с учетом крупного выброса индивидуального коэффициента развития в 3 квартале 2022 года наступления убытков. Третий коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за период с 4 квартала 2020 года по 1 квартал 2024 года, с учетом крупного выброса индивидуального коэффициента развития во 2 квартале 2023 года наступления убытков. Четвертый и пятый коэффициенты развития рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития (в 1 квартале 2022 года для четвертого коэффициента и в 3 квартале 2022 года для пятого коэффициента). Остальные – стандартным подходом за все предшествующие отчетному кварталу. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность четырех последних кварталов наступления убытков была определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за этот период. Усреднение за этот период осуществлено благодаря малому разбросу значений показателя убыточности в этом периоде по сравнению с остальными. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на итоговую оценку, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.
Страхование средств наземного транспорта	Использовалась стандартная методология методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Выбранный результат получен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития заявленных убытков. Выбор метода обусловлен ростом количества и объемов заявляемых убытков в течении всего отчетного периода. С этим связана и волатильность индивидуальных коэффициентов развития практически за весь период исследования. Чтобы учесть негативные тенденции развития урегулирования убытков в течении отчетного периода, коэффициенты развития со второго по седьмой были рассчитаны как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за четыре предшествующих отчетному кварталу. Из расчета тринадцатого, шестнадцатого и восемнадцатого коэффициентов развития были исключены крупные выбросы последнего квартала развития выплат из предположения об окончании развития выплат по убыткам, произошедшим в столь поздних периодах наступления. Остальные коэффициенты развития, в том числе

Название резервной группы	Описание
	и первый, были рассчитаны с помощью стандартного подхода к усреднению индивидуальных коэффициентов развития за все предшествующие отчетному кварталу наступления убытков. Крупные убытки не выделялись. Ожидаемая убыточность восьми кварталов наступления убытков, предшествовавших отчетной дате, была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 1 квартала 2023 года по 1 квартал 2024 года. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности и динамики заработанной премии. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на итоговую оценку, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.
Страхование грузов	Использовалась стандартная методология методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Применение метода ожидаемой убыточности было признано нецелесообразным. Выплаты во второй половине 2024 года были небольшими, в остальные периоды отсутствовали вовсе, а состав застрахованных существенно не менялся, поэтому нет оснований прогнозировать убытки, произошедшие до отчетной даты.
Страхование имущества	Использовалась стандартная методология цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных убытков. Все методы показали нулевой результат. Применение метода ожидаемой убыточности было признано нецелесообразным. Выплаты отсутствовали на протяжении всего наблюдаемого периода, поэтому нет оснований прогнозировать убытки, произошедшие до отчетной даты.
Страхование ответственности туроператоров	По страхованию ответственности туроператоров за последние пять лет не было ни одной страховой выплаты. В связи с существенным ростом заработанной премии в 2024 году, наилучшая оценка РПНУ в 4 квартале 2024 года была получена методом простой ожидаемой убыточности. Коэффициент ожидаемой убыточности был приравнен к значению рыночного коэффициента выплат по добровольному страхованию гражданской ответственности туроператоров по договорам о реализации туристского продукта за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору за период с 2022 по 9 месяцев 2024 года, рассчитанного с использованием статистических данных, публикуемых Банком России на своем официальном сайте в телекоммуникационной сети Интернет. По более ранним периодам наступления убытков коэффициент ожидаемой убыточности установлен равным нулю в связи с тем, что обычно в случае банкротства туроператоров информация об этом становится известна достаточно быстро, и заявления клиентов начинают поступать в страховую организацию в течение первого квартала.
Страхование ответственности	В связи с отсутствием достаточных ненулевых данных об оплаченных убытках по видам страхования ответственности, отличным от ГО арбитражных управляющих, использовался метод цепной лестницы с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Портфель незначителен, поэтому другие методы оценки не применялись. По страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих несмотря на осуществленную первую выплату в 3 квартале 2024 года, недостаточность статистики выплат страхового возмещения не позволяют применить для оценки стандартные триангуляционные методы. Поэтому был применен метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат, рассчитанный с использованием статистических данных, опубликованных в виде доклада Банком России на своём официальном сайте. При этом уровень выплат был скорректирован: с учетом динамики показателей в исследуемом периоде был сделан прогноз и смещены на 1 год вперед убытки относительно собранной премии, т.к. для вида характерно долгое урегулирование. При выборе ожидаемой убыточности по кварталам наступления убытков использовалась динамика изменения средней величины тарифа в этих периодах. Сокращение показателя средней премии по итогам 2024 года по этому виду страхования привело к росту использованной ожидаемой убыточности для 2024 года на 5,65 процентных пункта по сравнению со значением этого показателя для 2023 года.

Название резервной группы	Описание
Страхование финансовых рисков	Использовалась стандартная методология методами цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Портфель не существует, поэтому другие методы оценки не применялись.
Страхование путешествующих	Использовалась стандартная методология методами цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Портфель не существует, поэтому другие методы оценки не применялись.

При расчете прогнозной величины денежного потока по страховым выплатам по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих Ответственный актуарий при выборе количества периодов заработанной премии, к которым применяется ожидаемый коэффициент убыточности, руководствовался подходом перестраховщиков, участвующих в перестраховочном покрытии этого риска на отчетную дату: «арбитражные управляющие, назначенные на конкурсное производство, длящиеся более десяти лет, исключаются из покрытия по настоящему договору перестрахования».

Допущения в отношении денежных потоков, связанных с получением регрессов и суброгаций, в случае формирования оценок денежных потоков статистическими методами, Ответственным актуарием учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов по аналогии с описанными выше.

Формульное представление расчета вспомогательных величин ДПУ^Ф и ОРС^Ф исключает применение каких-либо допущений или предположений при их оценке.

3.5 Обоснование выбора и описание методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

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

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

При определении величины каждого вида резерва по каждой учетной группе величина приведённой стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на отчетную дату.

Страховая выплата (величина поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков) рассчитывается в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату отражения в бухгалтерском учете.

Страховая премия рассчитывается в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату поступления страховой премии (страхового взноса), в случае если по состоянию на отчетную дату страхования премия не оплачена – на отчетную дату.

Суммы заявленных, но неурегулированных убытков в случае расчета в суммах, отличных от рублей, переводятся в рубли по курсу на отчетную дату.

Расчет отдельных денежных потоков производится в следующих валютах:

1. Расчет денежных потоков для вспомогательной величины ДПУ^Ф и ОРС^Ф производится в основной валюте по учетной группе, определяемой согласно последнего абзаца пункта 5.8.1. Положения 781-П;
2. Расчет денежных потоков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты ДПУ^{НО} производится в рублях по всем резервным группам;
3. Расчет денежных потоков по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, или оценка величины других отдельных денежных потоков в составе ДПП производится в рублях. В тех случаях, если соответствующие валюты договоров или валюты номиналов сумм отличны от рублей, то используется рублевый эквивалент сумм в соответствии с данными бухгалтерского учета или первичных документов Общества;
4. Расчет денежных потоков по каждому из договоров исходящего перестрахования, полученных

путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования (вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}), производится в валюте денежного потока, к которому применяются условия перестраховочного соглашения номинала для договора перестрахования;

5. При определении величин РМ и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования расчет производится в рублях.

3.5.1. Метод оценивания резерва премий в части показателя ДПП.

Резерв премий формируется в отношении обязательств Общества по учитываемым в расчете договорам страхования по неистекшей до отчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Расчет показателя ДПП проводился по каждой учетной группе как сумма приведённых к отчетной дате прогнозных оценок стоимости следующих денежных потоков:

- поступления страховых премий (страховых взносов) (ДПП в части страховых премий);
- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков (ДПП в части суброгации);
- возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования (ДПП в части расторжений);
- страховые выплаты (ДПП в части страхового возмещения);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на урегулирование (прям));
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на урегулирование (косв));
- отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат (ДПП в части отчислений в комп. фонды);
- расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (прямые расходы на ведение дела) (ДПП в части аквизиции);
- расходы на сопровождение группы договоров страхования (косвенные расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на сопровождение);
- расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе;
- расходы по налоговым платежам, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) при выплате страхового возмещения.

Для получения прогнозных оценок стоимости описанных выше денежных потоков использовались следующие методы и подходы:

1. Метод, основанный на обработке фактической информации. Расчет этим методом предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров страхования, по конкретным датам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств, с последующим их дисконтированием на отчетную дату;
2. Коэффициентный метод. Метод, основанный на произведении показателя, величина которого характеризует объем денежного потока и является базой для его расчета, на коэффициент, определяющий прогнозную долю именно этого денежного потока в общем объеме базового показателя. Возможно применение поправочных коэффициентов, которые определяют изменение доли прогнозируемого денежного потока в объеме базового показателя в зависимости от других факторов (по разным причинам не выделенных в отдельный денежный поток), характеризующих прогнозируемый денежный поток.

В случае если коэффициентным методом определяется оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат, метод носит название «метод ожидаемой убыточности». Под показателем, величина которого характеризует объем денежного потока, понимается заработанная страховая премия, относящаяся к периоду действия страхового покрытия (в кварталах) после отчетной даты до верхней границы договоров страхования. Под коэффициентом, определяющим прогнозную долю денежного потока страховых выплат в общем объеме базового показателя, понимается убыточность, оцениваемая как ожидаемая доля произошедших убытков в заработной премии. С помощью поправочных коэффициентов учитываются изменение уровня выплат Общества в будущем в зависимости от размера инфляции или изменения обменного курса, а также корректировки заработной премии на возможные изменения её объемов в связи с расторжением или изменением условий договоров страхования.

Распределение номинальной величины денежного потока, рассчитанного коэффициентным методом по учетным группам до дисконтирования, производится пропорционально объему заработной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования, для каждой учетной группы. Заработанная премия рассчитывается согласно

требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П по действующим на отчетную дату договорам страхования и по договорам страхования заключенным до отчетной даты, но не вступившим в действие.

Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производится:

- через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф по учетным группам;
- в случае отсутствия информации о коэффициентах развития треугольников оплаченных убытков применяются экспертные оценки параметров распределения по будущим периодам (кварталам).

Под сроком денежного потока для целей расчета ДПП понимается период времени между отчетной датой и датой платежа, находящейся позже отчетной даты, рассчитываемый как: число лет, рассчитанное как целое число периодов, соответствующих 3 месяцам, от отчетной даты до даты платежа денежного потока с применением правил математического округления, деленное на 4.

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

При расчете ДПП исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

Методы оценки денежных потоков в рамках ДПП зависят от вида денежного потока. Моделирование прогнозной величины каждого конкретного денежного потока не зависело от того, в какую учетную группу попали договоры страхования, для каждой учетной группы выбранный метод оценки был одинаков. В Таблице № 5 приведено детальное описание расчета ДПП в части выбранных методик расчета для каждого вида денежного потока по итогам 2024 года.

Таблица №5.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части страховых премий	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась путем суммирования фактической информации из ожидаемых графиков платежей страховой премии, по заключенным до отчетной даты договорам страхования согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества (с учетом применения коэффициента коррекции).
ДПП в части аквизиции	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась только для прямых расходов по комиссионному (агентскому, брокерскому) вознаграждению путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам выплат комиссии в отношении заключенных до расчетной даты договоров согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества (с учетом применения коэффициента коррекции).
ДПП в части расторжений	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5 Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования из каждой учетной группы, применялся коэффициент ожидаемых расторжений. Коэффициент ожидаемых расторжений рассчитывается аналогично коэффициенту коррекции с той разницей, что не учитываются потоки по изменению условий договора страхования, относящихся к реализации права страхователя на изменение.
ДПП в части страхового возмещения	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5 Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования из каждой учетной группы, применялся коэффициент ожидаемой убыточности. Коэффициент убыточности рассчитывался исходя из результатов расчета резерва убытков по наилучшей оценке с учетом суждений и предположений Ответственного актуария относительно его уровня в будущем. В силу ненулевого значения коэффициента коррекции по всем учетным группам заработанная премия корректировалась на указанный коэффициент. Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производилось через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ ^Ф по учетным группам, по состоянию на 31.12.2024 года.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части расходов на урегулирование (прям)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых прямых расходов. В состав прямых расходов на исполнение обязательств входят расходы, напрямую связанные с конкретными убытками.
ДПП в части расходов на урегулирование (косв)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых косвенных расходов. В состав косвенных расходов на исполнение обязательств входят расходы на оплату труда работников, занятых в процессе урегулирования убытков, расходы на аренду помещений, амортизацию основных средств и имущества для работников, занятых в процессе урегулирования убытков.
ДПП в части расходов на сопровождение	Использовался коэффициентный метод. К заработной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5. Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования применялся коэффициент ожидаемых расходов на сопровождение. Оценка параметра расходов на сопровождение производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп. В силу ненулевого значения коэффициента коррекции по всем учетным группам заработанная премия корректировалась на указанный коэффициент.
ДПП в части суброгации	Использовался коэффициентный метод исходя из ожидаемого уровня доходов по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков применительно к потоку будущих выплат страхового возмещения, распределенных по кварталам периода действия страхового покрытия после отчетной даты. Метод применялся только для учетной группы «Страхование средств наземного транспорта». В других учетных группах нет этого потока.
ДПП в части отчислений в комп. фонды	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока была приравнена к нулю. На отчетную дату в Обществе не было действующих договоров страхования, условия которых или же действующее законодательство предусматривали бы отчисления в компенсационные фонды.
Расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования	По информации Общества расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, в 2024 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.
Расходы по налоговым платежам	По информации Общества расходы по налоговым платежам, по которым Общество является налоговым агентом по НДС при выплате страхового возмещения, в 2024 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.

В заключаемых Обществом договорах страхования предусмотрена возможность изменения влияющих на денежные потоки условий в будущем, поэтому все такие будущие изменения денежных потоков принимались Ответственным актуарием во внимание при расчете резерва премии.

Ответственный актуарий провел анализ влияния изменений на денежные потоки согласно рекомендациям своего СРО. Поскольку основой бизнеса Общества являются договоры страхования заёмщиков от НС и болезней и страхование кредитных и лизинговых автомобилей, то в результате анализа было установлено, что типовые изменения, к которым относятся добавление или исключение допущенных к управлению водителей, досрочное расторжение по инициативе страхователя при погашении кредита или изменение им сроков страхования в связи с частичным досрочным погашением кредита и иные изменения, могут быть отнесены к условиям договора страхования, которые являются реализацией права страхователя на изменение условий. Исходя из полученных результатов анализа Ответственный актуарий, учитывая количество и характеристики имеющихся в бухгалтерском учете Общества данных, решил провести численный анализ возможных корректировок денежных потоков в связи с расторжениями/изменениями по упрощенной схеме.

На первом этапе изучается динамика начисленной премии без учета расторжений/изменений договоров за 16 квартальных периодов начисления согласно символу ОФР 12101 «Страховые премии текущего периода по договорам страхования (сострахования)».

На втором этапе изучается динамика начисленной премии в связи с расторжениями договоров и изменениями условий договоров поквартально за аналогичный период согласно символам ОФР 12103

«Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (сострахования)» и 22101 «Уменьшение премии в связи с изменением условий договора», 22107 «Расходы по расторжениям договоров» и 22105 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования».

В качестве коэффициента коррекции денежных потоков на величину будущих изменений условий договоров страхования, предусмотренных правами страхователя на такие изменения в одностороннем порядке, принимается отношение сумм, выбранных в результате расчетов на втором этапе исследования, к суммам, выбранным на первом этапе.

При оценке указанного коэффициента учитываются знаки сумм, используемых для расчета в числителе. В результате полученный знак коэффициента свидетельствует о направлении влияния численной оценки возможных корректировок денежных потоков в связи с будущими изменениями: знак «+» – увеличение денежных потоков в связи с изменением условий договоров страхования, знак «-» – уменьшение денежных потоков в связи с изменением условий договоров страхования или их расторжением.

3.5.2. Метод оценивания резерва убытков в части показателя ДПУ.

Резерв убытков формируется в отношении обязательств Общества, возникших в связи с произошедшими на расчетную дату страховыми событиями по учитываемым в расчете договорам страхования.

Расчет величины денежного потока убытков (ДПУ) по учетной группе производится следующим образом:

$$\text{ДПУ} = \max \left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi} \times k) \times \left(1 + \max \left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}; 3\% \right) \right) - \text{ОРС}^{\Phi} \times k \right)$$

где:

$\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ – неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

ДПУ^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П;

ОРС^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к Положению 781-П;

k – коэффициент аппроксимации по учетной группе, который на отчетную дату согласно пункту 5.5.4 Положения 781-П, на отчетную дату равен 1;

$\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П.

При расчете денежных потоков ($\text{ДПУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$) учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- страховые выплаты (для $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ и $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков) (для $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на урегулирование убытков) (для $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$);
- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков (для $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ и $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$).

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, Ответственным актуарием в резервных группах с достаточной статистикой страховых выплат проводился триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики используются два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполняются фактическими данными об убытках Общества. Для получения прогноза используются треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков рассчитываются исходя из квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков получают путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Для прогнозирования по резервным группам применяются треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный актуарий не производил по причине их отсутствия по итогам 4 квартала 2024 года. В качестве меры объема портфеля используется заработанная премия, рассчитанная согласно требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П.

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

Для повышения эффективности методов и получения более достоверных оценок применяется ряд модификаций указанных методов. Применение модификации цепочно-лестничных методов заключается в выборе коэффициентов развития в ряде случаев отличными от стандартных, а именно исключение нерелевантных к прогнозному периодов. Так исключаются периоды с выбросами индивидуальных коэффициентов развития, периоды с уровнями коэффициентов развития отличными от характерных для ближайших периодов, анализируется наличие трендов в коэффициентах развития и взаимосвязи между развитием оплаченных и понесенных убытков;

Модификации при использовании метода Борнхюттера-Фергюсона заключаются в том, что параметры прогнозной убыточности устанавливаются отличными от среднего за весь период наблюдений, используется наиболее релевантный период, а также возможные корректировки, связанные с ожидаемыми параметрами рентабельности (например, инфляция).

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

При построении треугольников развития убытков по итогам 2024 года исключение крупных убытков не осуществлялось.

По резервным группам, где отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволяет применить триангуляционные методы для оценки потока выплат, применяется метод расчета, основанный на использовании ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности может выбираться статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля или могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

При прогнозировании недисконтированного денежного потока по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств Ответственный актуарий использовал коэффициентный метод.

В рамках данного метода на основе статистики выплат страхового возмещения и соответствующих денежных потоков расходов на урегулирование убытков за ряд лет оценивается наиболее характерный для прогнозного периода уровень соответствующих расходов с единицы выплаты страхового возмещения (далее - прогнозный процент). Прогнозный денежный поток соответствующих расходов на урегулирование убытков рассчитывается как произведение будущего денежного потока выплат страхового возмещения на соответствующий прогнозный процент. Прогнозный процент может формироваться в том числе с использованием статистики рынка (в т.ч. из актуарных заключений) доли резервов по расходам на урегулирование в резервах убытков.

Распределение общих сумм прогноза денежных потоков по убыткам вместе с расходами на урегулирование по периодам будущих выплат осуществляется в разрезе учетных групп:

- исходя из оценок коэффициентов развития оплаченных убытков, полученных методом модифицированной цепной лестницы, по резервной группе, в которой содержится учетная группа;
- в случае отсутствия информации о коэффициентах развития треугольников оплаченных убытков применяются экспертные оценки параметров распределения по будущим периодам (кварталам).

Неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования в отношении страховых случаев, произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты, рассчитывается на основе информации, содержащейся в Регистре расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату по договорам страхования. В качестве базы расчета сумм заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в

связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу до отчетной даты.

Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку или в соответствии с условиями страхования (например, результаты, проведенной экспертизы, выводы из отчета оценщика, или условия договора страхования от несчастных случаев (возмещение по риску «смерть» и т.п.)). В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате Обществом в соответствии с условиями договора, не установлен, в целях расчета суммы заявленных, но неурегулированных убытков размер неурегулированных на расчетную дату обязательств Общества принимается равным максимально возможной величине убытка, оцененной сотрудниками Общества исходя из предварительно полученной информации о страховом случае, либо исходя из практики урегулирования аналогичных убытков в прошлом, не превышающей страховую сумму.

Недисконтированный денежный поток по поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков прогнозируется с учетом требования пункта 5.3.7. Положения 781-П: в прогноз не входят нереализованные на расчетную дату денежные потоки, связанные с исполнением обязательств по договорам, возникших в результате выплаты до расчетной даты страхового возмещения по страховому случаю (в том числе денежные потоки по суброгациям и регрессам). В связи с этим прогноз выполнен коэффициентным методом: величина резерва убытков, рассчитанная по наилучшей оценке на 31.12.2024 года умножается на ожидаемый уровень доходов, применяемый при оценке этого потока в резерве премии.

Распределение полученной оценки денежного потока во времени осуществляется при помощи коэффициентов развития, полученных методом цепной лестницы на базе треугольника полученных доходов.

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

При расчете ДПУ исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

По страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих дата страхового события может отличаться от даты события инициирующего страховой случай. Дата события, инициирующего страховой случай, определяется судом, устанавливающим наступление ответственности арбитражного управляющего перед участвующими в деле о банкротстве лицами или иными лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве (это дата, когда арбитражный управляющий допустил неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей). Соответствующая дата события должна находиться в периоде ответственности договора и используется для оценки денежных потоков (в частности, для расчета ДПУ).

3.5.3. Методы оценивания резерва премий в части показателя рисковей маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рисковей маржи убытков (РМУ).

Расчет показателя РМП и РМУ проводится по каждой учетной группе в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения №781-П, исходя из прогнозных оценок стоимости денежных потоков (показателей ДПП и ДПУ соответственно) и величин рассчитанных долей перестраховщиков в резерве премий и в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск.

Для целей расчета РМП, РМУ проводится расчет показателя рисковей маржи (РМ) по страховому портфелю как сумма значений этого показателя по учётным группам, рассчитанным по формуле, установленной пунктом 2 Приложения 5 к Положению 781-П, и значения показателя ЭНП.

Вспомогательная величина ЭНП, рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{ЭНП} = \begin{cases} 0, & \text{если } d \geq d_{2025} \\ \max(0; CO_{2022} - \bar{CO}_{2022}) \times \frac{d_{2025} - d}{1096}, & \text{в ином случае} \end{cases}$$

где:

d - отчетная дата;

d₂₀₂₅ - дата 31.12.2025;

$\bar{CO}_{2022}$ – сумма ДПП, ДПУ, величины РМ по страховому портфелю и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, рассчитанных на 01.01.2023 года

CO₂₀₂₂ – сумма страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31.12.2022 года.

Значения величин CO₂₀₂₂ и $\bar{CO}_{2022}$ были представлены Обществом по состоянию на указанные даты и не пересчитывались Ответственным актуарием в ходе проведения обязательного актуарного оценивания, но были сверены с результатами их расчетов, использованных при проведении актуарного оценивания по итогам 2023 года.

При расчете величины РМ по каждой учетной группе вспомогательная величина СУ(р) рассчитывается в зависимости от того является ли период р закончившимся на отчетную дату или не закончившимся (р - индекс календарного года).

- Если период р не закончился на отчетную дату, то СУ(р) формируется из прогноза денежных потоков для ДПП как ожидаемые потоки по страховому возмещению, которые относятся к периоду наступления убытка р (сумма является недисконтированной);
- Если период р закончился на отчетную дату, то СУ(р) формируется из прогноза денежных потоков ДПУ^Ф в величине суммы показателя Z(i), определяемой в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П, где i (индекс календарного квартала) относится к периоду р.

3.5.4. Методы оценивания стабилизационного резерва.

Стабилизационный резерв по учетным группам, отличным от 9-ой, не формируется.

Общество ни до начала отчетного периода, ни в отчетном периоде не заключало договоров сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

3.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования).

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

- a. доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме стабилизационного резерва).
- b. доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности;
- c. доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), учитываемая при определении показателя нормативного размера маржи платежеспособности;

Величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для этой учетной группы (вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}), и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков) (далее соответственно - вспомогательные величины КРНП, КРНУ).

В случае если договор исходящего перестрахования заключен с несколькими перестраховщиками, величина доли перестраховщиков в резерве премий (резерве убытков) по договору исходящего перестрахования по учетной группе принимается равной сумме долей перестраховщиков, с которыми заключен данный договор, в резерве премий (резерве убытков) по указанному договору исходящего перестрахования по учетной группе.

Расчет вспомогательных величин КРНП, КРНУ, производится согласно пункту 5.6.6. Положения 781-П. При их расчете учитывается корректировка на риск дефолта перестраховщиков, определяемая по таблице №1 Приложения 2 к Положению 781-П исходя из группы кредитного качества перестраховщика. При этом для договоров исходящего перестрахования с субсидиарной и солидарной ответственностью вероятность дефолта определяется как минимальная из всех вероятностей дефолта всех перестраховщиков, участвующих в таком договоре.

Договор исходящего перестрахования признается на отчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на отчетную дату условиям договора исходящего перестрахования он удовлетворяет одному из следующих условий:

1. договор не предусматривает безусловного обязательства, размер которого зависит от сложившихся до даты определения размера такого обязательства какой-либо характеристики или расчетного показателя передаваемого в перестрахование портфеля или результатов по договору исходящего перестрахования (например, в случае скользящей шкалы расчета перестраховочной комиссии в зависимости от уровня убыточности перестрахованного портфеля) и договор является договором пропорционального перестрахования;
2. пройден критерий ОДП (пункт 6.3.4.3.1. Положения 781-П) и договором исходящего перестрахования предусмотрено условие о невозможности взаимозачета встречных требований по данному договору с какими-либо другими договорами (в том числе не являющимися договорами страхования и исходящего перестрахования) и договором исходящего перестрахования предусмотрено осуществление страховой выплаты по договору исходящего перестрахования в период не более 6 месяцев с даты осуществления перестрахователем страховой выплаты по основному договору страхования.

Следует отметить, что действующий на отчетную дату облигаторный договор непропорционального перестрахования гражданской ответственности арбитражных управляющих не может быть признан передающим страховой риск независимо от того, рассчитывался бы показатель ОДП или нет. В тексте договора есть пункт о взаимозачете: «Стороны могут по взаимному согласию производить взаимозачет сумм, причитающихся друг другу по данному или по любому другому договору перестрахования».

При расчете денежных потоков (СПРП^{HO}, СПРУ^{HO}) учитываются следующие входящие денежные потоки:

- страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный перестрахователем;
- возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела перестрахователя (если предусмотрено договором перестрахования);
- перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования – в случае оценки СПРП^{HO};
- денежные потоки по танъемам – в случае оценки СПРП^{HO}.

При расчете денежных потоков (СПРП^{HO}, СПРУ^{HO}) учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- страховая премия по договорам исходящего перестрахования – в случае оценки СПРП^{HO};
- восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования (при наличии);
- доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков (при наличии);
- денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени – в случае оценки СПРП^{HO}.

При построении денежных потоков СПРП^{HO}, СПРУ^{HO} используется следующая последовательность исследования договоров исходящего перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования;
- Пропорциональные договоры облигаторного перестрахования;
- Непропорциональные договоры облигаторного перестрахования.

При расчете денежных потоков по доле перестраховщиков исходящие потоки учитываются со знаком «-», входящие потоки учитываются со знаком «+».

На отчетную дату перестраховочная защита общества на половину была сформирована за счет сотрудничества с российскими компаниями. Основными зарубежными перестраховщиками в составе партнеров Общества были узбекские АО «Alfa Invest страховая компания», АО «INGO-UZBEKISTAN», АО «INFINITY INSURANCE» и киргизские ЗАО СК «АЛМА-ИНШУРЕНС», ЗАО СК «АРСЕНАЛЬ-КЫРГЫЗСТАН».

По страхованию средств наземного транспорта, страхованию грузов и имущества Общество проводит политику заключения факультативных квотных договоров перестрахования. Все действующие договоры перестрахования на отчетную дату по страхованию имущества и наземного транспорта были факультативными квотными.

В конце июня 2024 года был заключен новый облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента убытка с паритетным участием АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» и АО «Alfa Invest страховая компания». В перестрахование передаются убытки по договорам страхования и сострахования, заключенным в период с 06.07.2024 по 05.07.2025 года. По каждому страховому случаю приоритет Общества составляет 20 млн. рублей, лимит договора – 100 млн. рублей.

3.6.1. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.

Для построения денежного потока СПРП^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПП, используются следующие методы:

1. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии, зависящей от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), производится путем применения к потоку брутто премии по перестрахованному портфелю условий перестраховочного соглашения, перестраховывающего основные договоры страхования;
2. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии по облигаторным договорам непропорционального перестрахования (минимальной депозитной премии – далее МДП) осуществляется путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам оплаты МДП по заключенным до расчетной даты договорам перестрахования, согласно их условиям;
3. Оценка входящих денежных потоков, связанных с возмещением долей перестраховщиков в убытках, связанных с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия перестраховочного покрытия до верхней границы соответствующих договоров по учетным группам, производится путем применения условий перестраховочных соглашений к денежному потоку выплат страхового возмещения брутто с учетом следующих особенностей:
 - а. в случае пропорционального перестрахования денежный поток по страховым выплатам по заключенным договорам страхования умножается на долю перестраховщиков в соответствии с условиями пропорциональных договоров исходящего перестрахования;
 - б. в случае непропорционального перестрахования денежный поток по страховым выплатам по заключенным договорам страхования умножается на смоделированную усредненную долю перестраховщиков в страховых выплатах, соответствующую действующим условиям непропорционального перестрахования, полученную на основе статистических данных о страховых выплатах и доли перестраховщиков в них по соответствующим учетным группам за предшествующие годы и оценки вспомогательной величины РЗУ и доли перестраховщиков в ней на отчетную дату.

Сроки входящего денежного потока доли перестраховщиков устанавливаются равными срокам соответствующего потока по прямому страхованию исходя из предположения о том, что в условиях небольшого объема перестраховочных операций задержек в коммуникациях перестрахователя и перестраховщика не будет.

Под сроком исходящего денежного потока СПРП^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПП, понимается период времени аналогичный указанному в пункте 3.5.1 настоящего актуарного заключения.

В Таблице № 6 приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока.

Таблица №6.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Вычислялась путем суммирования фактической информации по ожидаемым платежам исходящей премии, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, зависящая от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), то расчет ведется путем применения условий к ожидаемым денежным потокам по перестрахованному портфелю. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, не зависящая от перестрахованного портфеля (непропорциональное перестрахование), то расчет ведется исходя из сумм и графика уплаты суммы перестраховочной премии (МДП). В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии. На отчетную дату оценено в нулевом размере, в связи с отсутствием оснований для формирования денежного потока.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.	Оценка страховых выплат строится путем применения условий перестраховочных соглашений к денежному потоку выплат страхового возмещения брутто. На отчетную дату по непропорциональному перестрахованию денежный поток оценен в нулевом размере, в связи с отсутствием надежной статистики выплат за предшествующие годы для расчета усредненной доли перестраховщиков в страховых выплатах, соответствующей действующим условиям непропорционального перестрахования.
Возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием условий по возмещению доли перестраховщиков в расходах на ведение дела Общества действующим перестраховочным соглашением.
Денежные потоки по тантьемам	Не предусмотрена действующим договором исходящего перестрахования.
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии, которые могли бы привести к изменению величины СПРП ^{НО} более, чем на 5%.
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Не предусмотрена действующим договором исходящего перестрахования.
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Не предусмотрена действующим договором исходящего перестрахования.

По итогам 2024 года величина СПРП^{НО} получилась отрицательной. Дело в том, что величина доли перестраховщиков в резерве премии сложилась из денежного потока по плановой фактической оплате минимальной депозитной премии по облигаторному договору исходящего перестрахования и плановой фактической оплаты факультативного договора перестрахования автотранспорта. Направление этого потока «из компании», т.е. это обязательство Общества по оплате перестраховочной защиты, а не обязательство перестраховщиков. По этой причине расчет показателя КРНП не проводился.

В отношении денежного потока по страховым выплатам по договорам исходящего пропорционального перестрахования, связанным с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров был осуществлен расчет корректировки на риск неплатежа КРНП согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не потребовался.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования, предусмотренных требованиями Главы 5 Положения 781-П.

3.6.2. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.

Для построения денежного потока СПРУ^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПУ^{НО} используются следующие методы:

- Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено пропорциональное перестрахование рисков, СПРУ^{НО} по учетным группам рассчитывается как произведение:
 - суммы ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты;
 - на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение ДПУ/ДПУ^{НО} в соответствии с требованиями пункта 5.6.2. Положения 781-П при условии положительного значения величины в знаменателе;
 - на коэффициент пропорции, рассчитываемый в зависимости от типа договора перестрахования (квотный или эксцедент сумм).
- Если условиями перестраховочной защиты предусмотрено непропорциональное перестрахование рисков, СПРУ^{НО} по учетным группам рассчитывается как произведение:
 - суммы ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты;

- б) на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение ДПУ/ДПУ^{НО} в соответствии с требованиями пункта 5.6.2. Положения 781-П при условии положительного значения величины в знаменателе;
- в) на коэффициент непропорции, рассчитываемый в зависимости от типа договора перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности).

В качестве проверочного метода используется произведение ДПУ на отношение величины доли перестраховщиков в резерве убытков к резерву убытков брутто, рассчитанных в соответствии с требованиями ФСАД «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и на отношение ДПУ / ДПУ^{НО}.

Доля перестраховщиков во вспомогательной величине суммы заявленных, но неурегулированных убытков (ДоляЗНУ), определяется путем применения условий договора исходящего перестрахования к величине заявленного, но неурегулированного убытка (вспомогательной величине ЗНУ).

Сроки потока доли перестраховщиков устанавливаются равными срокам соответствующего потока по прямому страхованию исходя из предположения о том, что в условиях небольшого объема перестраховочных операций задержек в коммуникациях перестрахователя и перестраховщика не будет.

По итогам расчетов резервов убытков по наилучшей оценке доля перестраховщиков в них на 31.12.2024 года составила 3 794 219,16 рублей по одному заявленному убытку. Таким образом, по итогам 2024 года был сформирован денежный поток по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования в отношении страховых случаев, произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты. В качестве оценки этого денежного потока по доле перестраховщика принималась величина, полученная путем применения условий перестрахования к убытку, о факте наступления которого в установленном законом или договором порядке было заявлено Обществу.

В отношении этого денежного потока был осуществлен расчет корректировки на риск неплатежа КРНУ согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не потребовался.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования, предусмотренных требованиями Главы 5 Положения 781-П.

3.6.3. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве по прямому возмещению убытков.

Доля перестраховщиков в оценке резерва по прямому возмещению убытков не формируется.

3.6.4. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика.

В рамках проведения настоящего оценивания оценка показателей ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП) по договорам исходящего перестрахования не производилась. Обществом было принято решение не проводить расчеты ОДП ввиду нематериальности их влияния на итоговые показатели отчетности.

В случае необходимости проведения расчета показателя ОДП Общество согласно Положения о формировании страховых резервов предполагает к использованию следующие методы:

1. Метод на основе имитационного моделирования раздельно количества убытков и тяжести убытка страховщика по перестрахованному портфелю. Указанный метод применяется для непропорциональных договоров облигаторного перестрахования. В рамках указанного метода на основе собственной статистики Общества или рыночной статистики оцениваются параметры вероятностного распределения количества убытков и величины индивидуального брутто убытка по перестрахованному портфелю. На основе указанной оценки производится имитационное моделирование денежных потоков, необходимых для проверки условия ОДП;
2. Методы, основанные на рисковом кривых. Указанные методы применяются для непропорциональных договоров облигаторного и факультативного перестрахования. В рамках указанных методов на основе структуры портфеля Общества (профиля рисков) и характерных параметров рыночных рисков кривых происходит вычисление показателей, необходимых для расчета величины ОДП.

Расчет показателя ОДП должен производиться на дату, на которую производится расчет страховых резервов, но не ранее даты признания договора исходящего перестрахования. Перерасчет ОДП производится только при изменении условий договора исходящего перестрахования.

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.

В расчете регуляторных страховых резервов в соответствии с требованием Положения 781-П учитываются поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, которые являются отдельной составной частью прогноза денежных потоков и не могут быть смешаны с другими денежными

потоками, а также используется вспомогательная величина $ОРС^Ф$, рассчитываемая согласно Приложению 4 Положения 781-П.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков производится только по учетной группе «Страхование средств наземного транспорта».

Общество на постоянной основе ведет Журнал расчетов по требованиям, содержащим данные о полученных доходах по суброгации и регрессам. Накопленной статистики достаточно для проведения расчетов триангуляционными актуарными методами.

Формат данных, предоставленных Ответственному актуарию, позволил построить треугольник развития поступлений по суброгации и регрессам (поступлений имущества и(или) его годных остатков не было) в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц либо самими виновными лицами.

Для получения оценки будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах наступления страховых случаев и развития получения дохода соответственно. В качестве меры объема использовались состоявшиеся убытки, рассчитанные при оценке резервов убытков по наилучшей оценке.

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

1. модифицированный метод цепной лестницы;
2. модифицированный метод Борнхюттера-Фергюсона;
3. модифицированный метод нормированных приращений.

Оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков была рассчитана модифицированным методом Борнхюттера-Фергюсона. Единственной модификацией этого метода был расчет ожидаемого коэффициента доходности от сборов по суброгации и регрессам за три последних квартала 2024 года, который был рассчитан в размере средневзвешенного показателя за период начиная с 3 квартала 2023 года по 3 квартал 2024 года (при этом 2 квартал 2024 года не учитывался в силу экстремально высокого значения для этого периода).

При оценке будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков были исключены права требования по суброгациям и регрессам по состоянию на 31.12.2024 года в соответствии с абзацем 7 п.5.3.7 Положения 781-П.

При расчете прогнозных значений недисконтированной стоимости денежного потока по суброгациям и регрессам при оценке ДПП и ДПУ^{НО} использовался коэффициент ожидаемых доходов от суброгации и регрессов, которой был рассчитан как средневзвешенная по фактически полученным доходам уровней доходности за период с 3 квартала 2023 года по 4 квартал 2024 года (в эти периоды наблюдался рост доходов от суброгации и регрессов по сравнению с другими периодами страховых событий).

При расчете ДПП этот коэффициент умножается на ожидаемую заработанную премию по неистекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров и ожидаемый коэффициент убыточности. При расчете ДПУ^{НО} – на ожидаемый недисконтированный поток в части заявленных, но неурегулированных и произошедших, но незаявленных убытков.

Распределение полученных оценок денежного потока во времени, как правило, осуществляется при помощи коэффициентов развития, полученных методом модифицированной цепной лестницы на базе треугольника полученных доходов.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке страхового резерва премий на конец 2024 года с расшифровкой состава резерва и отражением величины рискованной маржи по учетным группам, представлены в Таблице №7 (данные представлены в рублях):

Таблица №7.

Наименование учетной группы	Резерв премий, всего		Резерв премий: ДПП		Резерв премий: рискованная маржа в резерве премий (РМП)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	3 967 320,20	3 677 947,23	3 618 549,62	3 379 766,73	348 770,57	298 180,49
Страхование от несчастных случаев и болезней	109 993 344,85	-21 068 360,89	100 323 734,12	-7 824 903,36	9 669 610,73	-13 243 457,53
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	119,69	-299,85	109,17	-237,02	10,52	-62,83
Страхование средств наземного транспорта	126 168 385,82	-11 235 793,51	115 065 125,80	1 682 847,62	11 103 260,02	-12 918 641,13
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	46 728,89	46 728,89	42 620,92	42 620,92	4 107,98	4 107,98
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	3 164 118,34	-5 022 233,04	2 900 940,54	-3 854 219,12	263 177,81	-1 168 013,91
Страхование ответственности туроператоров	4 801 405,56	-1 320 354,11	4 379 309,82	-672 203,61	422 095,74	-648 150,50
Страхование прочей ответственности	69 198 326,28	-34 935 680,91	63 115 041,16	-22 813 574,90	6 083 285,12	-12 122 106,01
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	9 446,88	-30 024,33	8 616,40	-23 954,20	830,48	-6 070,14
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	-44,17	0,00	-36,45	0,00	-7,72
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	317 349 196,51	-69 888 114,68	289 454 047,55	-30 083 893,38	27 895 148,97	-39 804 221,29

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке страхового резерва убытков на конец 2024 года с расшифровкой состава резерва и отражением величины рискованной маржи по учетным группам, представлены в Таблице №8 (данные представлены в рублях):

Таблица №8.

Наименование учетной группы	Резерв убытков, всего		Резерв убытков: ДПУ		Резерв убытков: рискованная маржа в резерве убытков (РМУ)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	4 449 760,89	4 140 494,98	4 058 578,53	3 803 380,52	391 182,35	337 114,45
Страхование от несчастных случаев и болезней	14 057 202,42	-7 578 999,93	12 821 421,52	-5 032 197,82	1 235 780,91	-2 546 802,10
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	1 029,94	1 029,94	939,40	939,40	90,54	90,54
Страхование средств наземного транспорта	90 837 239,79	34 951 106,24	83 210 661,80	37 094 909,20	7 626 577,99	-2 143 802,96
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	338 782,68	338 782,68	309 000,00	309 000,00	29 782,68	29 782,68
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	-2 539 730,81	0,00	-2 095 718,38	0,00	-444 012,42
Страхование ответственности туроператоров	30 604 845,22	19 788 980,58	27 914 346,63	18 989 382,49	2 690 498,59	799 598,09
Страхование прочей ответственности	555 298 023,58	158 065 226,92	506 481 290,76	178 695 340,78	48 816 732,82	-20 630 113,86
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	815,22	624,08	743,56	585,84	71,67	38,25
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	695 587 699,74	207 167 514,68	634 796 982,20	231 765 622,02	60 790 717,55	-24 598 107,33

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке стабилизационного резерва, резерва по прямому возмещению убытков и общей величины страховых резервов по страховому портфелю на конец 2024 года представлены в Таблице №9 (данные представлены в рублях):

Таблица №9.

Наименование учетной группы	Стабилизационный резерв		Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)		Страховые резервы, итого	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	8 417 081,09	7 818 442,21
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	124 050 547,27	-28 647 360,81
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	1 149,63	730,09
Страхование средств наземного транспорта	0,00	0,00	0,00	0,00	217 005 625,61	23 715 312,73
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	385 511,57	385 511,57
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	3 164 118,34	-7 561 963,84
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	35 406 250,78	18 468 626,47
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	624 496 349,86	123 129 546,01
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	9 446,88	-30 024,33
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	815,22	579,92
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	0,00	0,00	0,00	0,00	1 012 936 896,25	137 279 400,00

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке доли перестраховщиков в резерве премии на конец 2024 года с указанием доли перестраховщика в резерве премии по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, и с отражением корректировки на риск неплатежа по учетным группам, представлены в Таблице №10 (данные представлены в рублях):

Таблица №10.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в резерве премий, всего		Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования		Корректировка на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (КРНП)		Справочно: доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск (ДПП)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	-132 945,52	-132 945,52	-131 317,82	-131 317,82	-1 627,70	-1 627,70	-132 945,52	-132 945,52
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	170 429,35	170 429,35	216 453,90	216 453,90	-46 024,55	-46 024,55	170 429,35	170 429,35
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	-4 463 712,32	901 340,68	-4 463 712,32	901 340,68	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	-4 426 228,49	938 824,51	-4 378 576,24	986 476,76	-47 652,25	-47 652,25	37 483,84	37 483,84

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке доли перестраховщиков в резерве убытков на конец 2024 года с указанием доли перестраховщика в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, и с отражением корректировки на риск неплатежа по учетным группам, представлены в Таблице №11 (данные представлены в рублях):

Таблица №11.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в резерве убытков, всего		Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования		Корректировка на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (КРНУ)		Справочно: доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск (ДПУ)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	4 083 714,10	4 083 714,10	4 094 691,32	4 094 691,32	-10 977,22	-10 977,22	4 083 714,10	4 083 714,10
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	4 083 714,10	4 083 714,10	4 094 691,32	4 094 691,32	-10 977,22	-10 977,22	4 083 714,10	4 083 714,10

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке доли перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков на конец 2024 года с указанием доли перестраховщика в резерве по прямому возмещению убытков по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, и с отражением корректировки на риск неплатежа по учетным группам, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по учетным группам и по страховому портфелю представлены в Таблице №12 (данные представлены в рублях):

Таблица №12.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в РПВУ		Сумма величина СПРПВУ ^{но}		Корректировка на риск неплатежа по РПВУ (КРПВУ)		Величина доли перестраховщиков в страховых резервах, итого	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 950 768,58	3 950 768,58
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 429,35	170 429,35
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 463 712,32	901 340,68
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-342 514,39	5 022 538,61

4.2 Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признанному передающим страховой риск.

Согласно информационного письма Банка России от 02.02.2024 года № 53-9-3/103 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению»: «результат актуарного оценивания показателя ожидаемого дефицита перестраховщика <...> отражается ответственным актуарием только по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно подпункту 6.3.4.3 пункта 6.3 Положения № 781-П на основании расчета ожидаемого дефицита перестраховщика». Поскольку Обществом в 2024 году было принято решение не осуществлять расчет ОДП по договорам исходящего перестрахования, то в качестве результата актуарного оценивания ОДП можно указать, что по состоянию на 31.12.2024 года у Общества нет ни одного действующего непропорционального договора исходящего перестрахования, признанного передающим страховой риск согласно пункту 6.3.4.3.1. Положения № 781-П.

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 учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

По итогам 2024 года Банком России не были даны какие-либо разъяснения относительно методики проведения ретроспективного анализа достаточности резервов. Согласно Приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 N 6565-У) в перечне Информации, подлежащей включению в актуарное заключение, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, указано, что в разделе 4.3 актуарного заключения указываются результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности именно «резервов убытков».

По этой причине анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (сумма ДПУ и рискованной маржи в резерве убытков) и осуществленных в течение следующих периодов страховых выплат и выплат расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете резервов убытков (далее – RUN-OFF анализ).

Форма отражения результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков была позаимствована из подраздела 21.1. «Ретроспективный анализ достаточности оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) - брутто-перестрахование по учетной группе (дополнительной учетной группе)» отчетности по форме 0420155 "Отчет о страховых резервах", установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и предоставления в Банка России отчетности страховщиков».

Поскольку актуарное заключение по итогам расчетов согласно Положению 781-П готовится второй раз, ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2023 года, единственную дату имеющую сопоставимые данные.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблице № 13, данные представлены в рублях.

Таблица №13.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом	Учетная группа №1	Учетная группа №2.1	Учетная группа №7	Учетная группа №10	Учетная группа №13	Учетная группа №14	Учетная группа №16
Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
Резерв убытков	488 420 185,06	309 265,91	21 636 202,35	55 886 133,55	2 539 730,81	10 815 864,64	397 232 796,66	191,14
Выплаты нарастающим итогом к концу года:								
2024	46 140 381,41	11 154,10	1 218 883,41	42 015 343,90	0,00	0,00	2 895 000,00	0,00
Поступления нарастающим итогом по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков								
2024	5 938 158,04	0,00	0,00	5 938 158,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Расходы нарастающим итогом на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете резерва убытков								
2024	2 197 156,43	406,15	146 164,11	1 945 171,35	0,00	0,00	105 414,82	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату								
31.12.2024	379 284 000,00	0,00	6 826,37	15 850 884,34	0,00	0,00	363 426 289,30	0,00
Избыток (недостаток) резерва убытков	66 736 805,26	297 705,66	20 264 328,46	2 012 892,00	2 539 730,81	10 815 864,64	30 806 092,55	191,14
В % к первоначальной оценке	13,66%	96,26%	93,66%	3,60%	100,00%	100,00%	7,76%	100,00%

В целом по Обществу по итогам 2024 года показатель «Избыток резерва» свидетельствуют о высокой степени избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2023 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 31.12.2023 года, по итогам следующих отчетных периодов будет выше ожидаемых значений, нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2023 года, будет находиться в рамках границ допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %).

По итогам 2024 года результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по каждой из представленных учетных групп свидетельствуют об отсутствии на данном этапе развития страхового портфеля Общества недорезервированных линий бизнеса.

Размер страхового портфеля Общества в целом невелик. В связи с этим он подвержен существенной волатильности, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависеть от объема и качества входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса.

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

На конец 2024 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила:

Таблица №14.

Название показателя	Страхование средств наземного транспорта	ИТОГО
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей	42 183 679,23	42 183 679,23
Дебиторская задолженность по суброгации и регрессам, рублей	4 470 135,39	4 470 135,39
Резерв под обесценение дебиторской задолженности, рублей	0,00	0,00
Вспомогательная величина ОРСФ, рублей	13 269 924,14	13 269 924,14
Оценка доли перестраховщиков будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, рублей	0,00	0,00

5 ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Ответственный актуарий на основании своих расчетов, осуществленных в связи с проведением обязательного актуарного оценивания по итогам 2024 года, установил, что полученный объем страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, указанный в пункте 4.1. настоящего актуарного заключения, рассчитывался в соответствии с условиями договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, с требованиями Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов, разработанным и утвержденным Обществом в соответствии с Положением 781-П. Расчет Ответственным актуарием осуществлялся на основании сведений, полученных им из базы данных информационных систем Общества, а также с учетом данных отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков"). Указанные данные применимы к расчету страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, для которых они использовались.

Следует отметить, что данные Отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах», сформированной Обществом по итогам 2024 года согласуются с результатами обязательного актуарного оценивания.

Сформированные оценки в части наилучших оценок денежных потоков являются средними ожидаемыми сценариями.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность данных, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарных расчетов.

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

Основные риски неисполнения обязательств Обществом, объем которых был рассчитан по результатам проведенного обязательного актуарного оценивания, могут быть связаны с превышением фактически реализованных в будущем страховых обязательств над их актуарной оценкой в настоящем.

Риски превышения страховых обязательств над их актуарной оценкой могут быть вызваны следующими событиями, которые способны привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете страховых резервов окажутся некорректными, а их величина – недооценённой:

1. отложенные по времени риски высокой убыточности заключенных в 2021-2024 годах договоров страхования гражданской ответственности арбитражных управляющих, убытки по которым могут быть предъявлены к возмещению по решению суда через продолжительное время после их наступления;
2. заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо учетной группе, но и по Обществу в целом;
3. ускоренная инфляция стоимости запасных частей на автомобилях как западных брендов, ушедших с российского рынка, так и китайских, вызванная не только падением курса рубля, но и доступностью логистических маршрутов, по которым осуществляется их доставка, а также скоростью и сложностью международных расчетов;
4. падение курса рубля к другим валютам, прежде всего к доллару США. Следует отметить, что согласно Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов «на среднесрочном горизонте в прогноз заложено постепенное ослабление российской валюты (до 103,2 руб. за долл. США в 2027 году) в соответствии с инфляционным дифференциалом, что будет способствовать сохранению стабильного реального эффективного курса рубля». По сравнению с аналогичным прогнозом в отношении закончившегося 2024 года, можно сделать вывод, что рост курса продолжится и его верхняя планка к концу 2025 года вполне может превысить прогнозное значение, указанное выше. Тем не менее, в случае негативного сценария развития макроэкономической ситуации ее последствия в силу малочисленности валютных обязательств Общества могут быть значимыми только в отдельных учетных группах, таких как страхование автотранспорта и то по причине роста стоимости запчастей на китайские автомобили, заполнившие российский рынок;
5. изменение уровня заболеваемости/смертности застрахованных из-за ухудшения экономической, санитарной и эпидемиологической ситуации в Российской Федерации;
6. под влиянием экономических и социальных последствий продолжающегося противостояния санкционному режиму в отношении России уровень благосостояния россиян может ухудшиться, что может спровоцировать рост случаев страхового мошенничества.

Других рисков неисполнения обязательств Обществом по итогам проведения обязательного актуарного оценивания, которые бы заслуживали отражения в этом разделе Ответственным актуарием выявлено не было.

Текущая страховая деятельность Общества обеспечивает страховую защиту целевой группы клиентов. Поэтому влияние макроэкономических факторов на результаты его деятельности во многом будут зависеть от их влияния на данную целевую группу. Из года в год негативное влияние различных событий на финансовое благополучие Общества нарастает, однако краха не происходит, что свидетельствует об уже сформировавшемся иммунитете к негативной окружающей среде и сформировавшейся стратегии преодоления этих последствий.

5.3 Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

Банк России подготовил проект положения "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", который заменит действующее Положение 781-П. Новый документ вводит дополнительные требования и корректирует ранее установленные нормы. Среди прочего Проектом положения предусматривается уточнение требований к расчету величины нормативного размера маржи платежеспособности страховщиков, осуществляющих страхование гражданской ответственности арбитражных управляющих (с учетом длительного периода развития убытков и вероятности наступления крупных убытков). В течении всего 2024 года в ходе немногочисленных актуарных симпозиумов и форумов сотрудники регулятора не раз обращали внимание актуариев на их ответственность в определении размеров вспомогательной величины ЗНУ(i) по учетной группе, которая рассчитывается как неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков. В качестве одного из типов нарушений при расчетах страховых резервов отмечалось – «по страхованию ответственности арбитражных управляющих находящиеся на рассмотрении в суде убытки должны быть учтены (в ЗНУ и ДПУ^{HO})». Таким образом, можно сделать вывод, что в 2025 году Банк России будет уделять повышенное внимание к деятельности страховщиков гражданской ответственности арбитражных управляющих.

Ответственный актуарий своевременно доводил до руководства Общества всю полученную за отчетный период информацию о росте интереса регулятора к этому рода деятельности и разъяснил свою позицию и видение процесса учета произошедших убытков по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих, определению величины исковых требований, подлежащих отражению во вспомогательной величине ЗНУ на расчетные даты, способах и сроках их отражения в информационной системе Общества.

По результатам проведенной работы в конце декабря 2024 года Обществом подготовлен документ под названием «Методика определения размера заявленного убытка по договорам страхования ответственности арбитражных управляющих по судебным искам к арбитражным управляющим». В документе предусмотрен единственный вариант формирования вспомогательной величины ЗНУ – по завершённым судебным разбирательствам и однозначно вынесенном судебном решении. В методике нет определения страхового случая и события, инициирующего страховой случай, а также не разъяснены различия в определении даты страхового случая и даты события, инициирующего страховой случай, не указаны документы, из которых узнавать эту информацию. Отсутствуют сроки внесения информации об убытке в информационную базу Общества, отсутствует информация о должностных лицах Общества, ответственных за соблюдение требований и положений данной методики. Не разработан регламент взаимодействия различных подразделений Общества между собой, актуарием и сторонней организацией, оказывающей услуги по договору по ведению реестра судебных исков и судов, в отношении арбитражных управляющих, профессиональная ответственность которых была застрахована.

Обществу следует доработать указанный документ в соответствии с требованиями и разъяснениями, сделанными Ответственным актуарием ранее. В качестве примера приводятся конкретные случаи, на которые, по его мнению, следует обратить внимание прежде всего и которые были указаны в актуарных отчетах Ответственного актуария, подготовленных в соответствии с пунктом 5.9.9 Положения 781-П, начиная с отчета по итогам 2-4 кварталов 2024 года:

1. «В силу п.33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 46 от 23.12.2021 и п.31 Обзора судебной практики по вопросам участия арбитражного управляющего в деле о банкротстве (Утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 11 октября 2023) привлечение страховщика к участию в судебном процессе стало практически обязательным». На этом основании утвердить структуру журнала судебных исков, где Общество привлекается в качестве третьей стороны, разработать должностную инструкцию по его ведению, регламент учета и обновления содержащихся в нем данных;
2. На основе указанного выше журнала судебных исков, в качестве дополнения к Методике разработать регламент или инструкцию, в которой описать следующие механизмы формирования вспомогательной величины ЗНУ:
 - Разработать механизм определения даты страхового события, инициирующего страховой случай, разделить случаи, когда эта дата не совпадает с датой страхового случая (в условиях «длящегося» страхового события, имеющего признаки страхового случая, в виде неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей), определить дату заявления о страховом случае Обществу (указать исчерпывающий список документов и лиц, имеющих право такие документы предъявлять), разработать механизм экспертной оценки величины убытка и процедуры его коррекции с течением времени, исходя из конкретных условий процесса

урегулирования, особенно в случае комбинированной (долевой) выплаты убытка за счет средств арбитражного управляющего, компенсационного фонда СРО и страховщика;

- В случае привлечения к судебному разбирательству о выплате убытков по уже установленному судом страховому событию нескольких страховщиков, разработать механизм определения даты страхового события, инициирующего страховой случай, разделить случаи, когда эта дата не совпадает с датой страхового случая (в условиях «длящегося» страхового события, имеющего признаки страхового случая, в виде неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей), определить дату заявления о страховом случае Обществу (указать исчерпывающий список документов и лиц, имеющих право такие документы предъявлять), разработать механизм экспертной оценки величины убытка и процедуры его коррекции с течением времени в виде доли Общества от общей массы убытков, требуемых к возмещению;
- Разработать механизм выявления признаков заключения дополнительного договора страхования (при величине активов должника более 100 млн рублей) и идентификации страховщиков, с которыми у застрахованного по основному договору страхования арбитражного управляющего, заключены дополнительные договоры страхования, в случае отсутствия заключенного с Обществом дополнительного договора страхования. Разработать механизм своевременного определения возможности предъявления требований по возмещению убытков по основному договору страхования, заключенному с Обществом, в случае исчерпания ёмкости дополнительно договора страхования либо в иных случаях (по возможности исчерпывающий список);
- Разработать механизм определения даты страхового события, инициирующего страховой случай, в случае «срабатывания» дополнительного договора страхования разделить случаи, когда эта дата не совпадает с датой страхового случая (в условиях «длящегося» страхового события, имеющего признаки страхового случая, в виде неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных обязанностей), определить дату заявления о страховом случае Обществу (указать исчерпывающий список документов и лиц, имеющих право такие документы предъявлять), разработать механизм экспертной оценки величины убытка и процедуры его коррекции с течением времени, по мере прохождения рассмотрений в судебных инстанциях.

В случае несогласия с позицией Ответственного актуария необходимо активнее пользоваться функцией личного кабинета на сайте Банка России, позволяющей задавать вопросы напрямую регулятору.

В связи с необходимостью доработки нормативно-методологической базы, которой руководствовалось Общество при формировании вспомогательной величины ЗНУ на 31.12.2024 года, Ответственный актуарий снимает с себя ответственность за полноту и корректность этой оценки на отчетную дату. Однако актуарные допущения и методология расчета резерва убытков в целом по страхованию гражданской ответственности арбитражных управляющих на указанную дату, применённые Ответственным актуарием, позволяют утверждать, что оценка резерва убытков произведена с должным уровнем консерватизма и соответствует поставленной перед Ответственным актуарием задаче.

В отношении другой информации, которую Ответственный актуарий решил отразить в данном разделе, то она осталась неизменной с момента подготовки актуарного заключения по итогам 2023 года:

1. Для соответствия новым требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков Обществу рекомендуется разработать новые формы Журнала учета договоров страхования, Журнала учета убытков и Журнала учета договоров исходящего перестрахования (в информационной системе Общества). А также разработать внутренние документы о порядке внесения в них сведений;

2. Обществу рекомендуется наладить автоматизированную выгрузку плановых поступлений платежей по неоплаченным страховым и перестраховочным премиям после расчетной даты;

3. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты вспомогательных величин, таких как ДПУ^Ф и ОРС^Ф для избегания ошибок ручного расчета.

В 2025 году следует закончить процедуру перехода на новый стандарт бухгалтерского учета и отчетности МСФО17.

Результат расчета величин CO_{2022} и $\widetilde{CO}_{2022}$ и вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 01.01.2023 года был использован в качестве исходной информации для настоящего актуарного оценивания, проверка расчета величин CO_{2022} и $\widetilde{CO}_{2022}$ и вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 01.01.2023 исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года.

Ответственный актуарий


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