

Ответственный актуарий
И. Ю. Фильчагина
Дата составления 20.02.2025

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерного Общества Страховая компания «Турикум»
По итогам 2024 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6

<i>Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.</i>	11
<i>Уровень досрочных прекращений договоров страхования</i>	12
<i>Уровень расходов на ведение дела</i>	12
<i>Уровень убыточности заработанной страховой премии</i>	12
<i>Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов</i>	12
<i>Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры</i>	12
<i>Ставки дисконтирования</i>	13
<i>Дата события, инициирующего страховой случай</i>	13
<i>Распределение риска</i>	13
<i>Оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества</i>	13
<i>Уровень существенности</i>	13
<i>Оценивание стабилизационного резерва</i>	13
<i>Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)</i>	13
<i>Общие сведения</i>	13
<i>Перечень страховых резервов</i>	14
<i>Методы расчета показателей денежных потоков</i>	14
<i>Порядок расчета показателя ДПП</i>	15
<i>Перечень денежных потоков</i>	15
<i>Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков</i>	16
<i>Порядок расчета показателя ДПУ</i>	17
<i>Перечень денежных потоков</i>	17
<i>Расчет показателя ДПУ</i>	17
<i>Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУНО)</i>	18
<i>Обоснование выбора методов расчета РУ</i>	19
<i>Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования</i>	20
<i>Описание существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования</i>	20
<i>Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах</i>	21
<i>Порядок признания договора исходящего перестрахования передающим страховой риск</i>	22
<i>Порядок расчета показателя СПРПНО</i>	22

Перечень денежных потоков	22
Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков	23
Порядок расчета показателя СПРУНО	23
Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	24

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. 25

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, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание	25
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание	25
Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	26
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	26
Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	26

6. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 27

Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	26
Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.	27
Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	27
Рекомендации, направленные на повышение качества оценки	27
События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	27

1. Общие сведения

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерное общество Страховая компания «Турикум» (далее – АО СК «Турикум», Общество) за 2024 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Актуарное заключение проводилось по данным на 31.12.2024 год и составлено 20.02.2025 года.

Настоящая редакция актуарного заключения подготовлена в соответствии с требованиями частью 4 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.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация АО СК «Турикум».

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-polozeniya-banka-rossii-ot16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platzhesposobnosti-strakhovschikov/>) в случае отсутствия в Положении 781-П отдельных норм, Ответственный актуарий руководствовался нормами применимых федеральных стандартов актуарной деятельности, включающих в себя:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
- 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 порядку или методам расчета различных вспомогательных величин.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество.

Фильчагина Ирина Юрьевна.

2.2 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
144	04.12.2023	03.12.2028

2.3 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

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

Актуарная деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания осуществлялась на основании гражданско-правового договора: гражданско-правовой договор № 1 о проведении обязательного актуарного оценивания от 21 января 2025 года.

2.5 Данные об аттестации ответственного актуария.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 2023-09-01, выданное Саморегулируемой организацией Ассоциация Гильдия Актуариев, согласно протоколом аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023г. 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.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество Страховая компания «Турикум» (далее – АО СК «Турикум»)

3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. № 0212

3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 7707062854

3.4 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):

- на осуществление страхования СЛ № 0212 от 21.06.2023 г.;
- на осуществление страхования СИ № 0212 от 21.06.2023 г.;
- на осуществление перестрахования ПС № 0212 от 21.06.2023 г.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Состав страховых резервов

Общество формирует следующие регуляторные страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая:
 - a. Денежный поток премий (далее ДПП);
 - b. Рисквая маржа премий (далее РМП).
2. Резерв убытков (далее РУ), включая:
 - a. Денежный поток убытков (далее ДПУ);
 - b. Рисквая маржа убытков (далее РМУ).
3. Стабилизационный резерв.

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

1. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая:
 - a. Доля перестраховщиков в резерве премий
 - b. Доля перестраховщиков в резерве убытков
2. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, включая:
 - a. Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (далее ДДПП);
 - b. Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск (далее ДДПУ).

Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

Главным бухгалтером Общества были предоставлены Учетная политика Общества в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П (в редакции от 14.09.2022 г.) «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, Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – регуляторные резервы) с учетом изменений Положения 781-П, вступивших в силу в 2024 году и Отчет актуария по итогам 12 месяцев 2024 года (результат актуарных расчетов, соответствующий требованиям пункта 5.9.8 Положения 781-П).

На специальный сервер Общества, предназначенный для хранения и обмена любой информацией с Ответственным актуарием, были выложены следующие данные:

1. Отчеты на 31.12.2024 и за 2024 год из информационной системы Общества по потокам страховой/перестраховочной премии и комиссионного вознаграждения по действующим на отчетную дату договорам страхования/входящего перестрахования, заключенным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования/входящего перестрахования с графиками платежей, а также содержащий данные о доначислениях по заключенным договорам страхования, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов;
2. Отчеты на 31.12.2024 и за 2024 год из информационной системы Общества по потокам перестраховочной премии и комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования с графиками платежей и остатками кредиторской задолженности по счетам расчетов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование;
3. Расчет вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 31.01.2023, использованный в качестве исходной информации для настоящего актуарного оценивания;
4. Проект Отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2024 год;
5. Проект Отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» за 2024 год.

По итогам года для использования Ответственным актуарием на сервер были выложены данные за 4 квартала 2024 года или по состоянию на 31.12.2024 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):

1. Журналы учета договоров Общества по прямому страхованию и входящему перестрахованию (с указанием величины комиссионного вознаграждения);
2. Журнал учета договоров (с указанием размера комиссионного вознаграждения) по исходящему перестрахованию (содержащий такие параметры как тип перестрахования и вид договора перестрахования);
3. Журналы расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР) по ОСБУ на конец 2024 года по каждой учетной группе в отдельности, рассчитанные в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и предназначенные для отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – по наилучшей оценке);
4. Журналы учета договоров страхования/входящего перестрахования, действовавших в 2024 году, по каждой учетной группе в отдельности;
5. Журнал учета подписанных, но еще не начавшихся договоров страхования по состоянию на 31.12.2024 ;
6. Журнал учета убытков для расчёта вспомогательной величины ЗНУ по договорам прямого страхования/входящего перестрахования с указанием доли перестраховщиков в убытке по каждой учетной группе в отдельности;
7. Журнал учета начисленных убытков по исходящему перестрахованию;
8. Журнал оплаченных регрессов/суброгаций с указанием всех сведений по оплаченным страховым убыткам;
9. Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по счетам раздела 7 за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;
10. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2024 год 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.

Дополнительно актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе.

Например, 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/).

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 учета договоров по прямому страхованию/входящему перестрахованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по учетным группам. Расхождения в указанных журналах не выявлены.
- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию в части начисления комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию/входящему перестрахованию 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. По аналогии с начисленной премией расхождения в указанных журналах не выявлены.

- Выгруженный журнал оплаченных убытков также был сверен 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.

Не разнесённые суммы операций по счету 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» по состоянию на 31.12.2024 отсутствуют.

Сводные данные выгруженных Журналов расчета РНП на 31.12.2024 методами, предусмотренными ФСАД «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», были сверены с ОСВ по счету «33101 Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.

Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расхождений выявлено не было.

Данные Журнала учета убытков для расчёта вспомогательной величины ЗНУ по договорам прямого страхования/входящего перестрахования с указанием доли перестраховщиков в убытке по каждой учетной группе были сверены с величиной резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2024, рассчитанного в соответствии с требованиями ФСАД «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.

Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2024 год были сверены с оборотами по счету второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» и 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование». Расхождений не выявлено.

Значения величин CO_{2022} и CO_{2022} были сверены результатами расчета ЭНП на 31.01.2023. Расхождений выявлено не было.

Отчет на 31.12.2024 по потокам перестраховочной премии и комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования был сверен с ОСВ по счету «48014 Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» на 31.12.2024. Расхождений не выявлено.

Автоматизированный отчет на 31.12.2024 по потокам страховой\перестраховочной премии и комиссионного вознаграждения по договорам страхования и договорам входящего перестрахования был сверен с ОСВ по счетам «48003 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни» на 31.12.2024, «48009 Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» на 31.12.2024. 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 и входящего перестрахования, полнота исходной информации проверялась путем сравнения не дисконтированного денежного потока по всем обязательствам Общества на 31.12.2024 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 не дисконтированного денежного потока по всем договорам исходящего перестрахования на 31.12.2024 с величиной доли перестраховщиков в резерве убытков, рассчитанном по наилучшей оценке.

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 страховых регуляторных резервов и доли перестраховщиков в страховых регуляторных резервах, для которых они используются. Они обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

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

В базах данных информационной системы Общества распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями пункта 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 страховых резервов математической модели распределения договоров, входящих в учетную группу.

Поскольку неотрицательная наилучшая оценка приведенной 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 не дисконтированной стоимости денежных потоков, формируемых в разрезе резервных групп и подгрупп, то в настоящем пункте дополнительно раскрывается состав резервных групп, по которым эти не дисконтированные наилучшие оценки рассчитывались. Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам и резервным группам представлено в таблице ниже

Учетная группа	Вид страхования	Договор страхования (тип договора, указывающий на содержание описание страховых рисков Правила страхования)
2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;	– страхование от несчастных случаев и болезней	– договоры добровольного коллективного страхования от несчастных случаев и болезней; – договоры страхования средств автотранспорта и гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта (в части страхования водителей и пассажиров от несчастного случая); – договоры коллективного страхования от несчастных случаев; – договоры страхования граждан, выезжающих за рубеж (в части страхования от несчастных случаев и болезней); – договоры комплексного страхования физических лиц (в части страхования от несчастных случаев и болезней).
6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;	– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;	– договоры страхования средств автотранспорта и гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта (в части страхования гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта).
7 «Страхование	– страхование средств	– договоры страхования средств автотранспорта и гражданской

Учетная группа	Вид страхования	Договор страхования (тип договора, указывающий на содержание описания страховых рисков Правила страхования)
средств наземного транспорта»;	наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); – страхование средств железнодорожного транспорта;	ответственности владельцев средств автотранспорта (в части страхования автотранспортных средств от утраты, повреждения); – договоры страхования специализированной техники и оборудования (в части страхования риска утраты, повреждения транспортных средств); – договоры страхования средств железнодорожного транспорта.
8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;	– страхование грузов	– договоры страхования грузов (в части страхования грузов).
10 «Страхование имущества»;	– страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; – страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	– договоры страхования имущества граждан от огня и других опасностей; – договоры страхования имущества от всех рисков; – договоры страхования машин от поломок; – договоры страхования электронного оборудования; – договоры комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений (в части страхования имущества); – договоры комбинированного страхования имущества, оборудования от поломок и перерыва в хозяйственной деятельности (в части страхования имущества); – договоры страхования имущества граждан от огня и других опасностей (в части страхования имущества); – договоры страхования специализированной техники и оборудования (в части страхования риска утраты, повреждения имущества); – договоры страхования строительно-монтажных работ (в части страхования риска утраты, повреждения имущества); – договоры комплексного страхования физических лиц (в части страхования имущества).
14 «Страхование прочей ответственности»;	– страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ и услуг; – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;	– договоры страхования профессиональной ответственности (в части страхования профессиональной ответственности). – договоры страхования гражданской ответственности (в части ответственности); – договоры страхования ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей; – договоры страхования ответственности работодателя за вред, причиненный работникам (в части ответственности); – договоры страхования строительно-монтажных работ (в части страхования гражданской ответственности при проведении строительно-монтажных работ); – договоры страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов (в части страхования ответственности); – договоры страхования ответственности работодателя (в части страхования ответственности). – договоры страхования ответственности перевозчиков (в части страхования гражданской ответственности); – договоры комплексного страхования физических лиц (в части страхования гражданской ответственности)
15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;	– страхование предпринимательских рисков; – страхование финансовых рисков	– договоры страхования убытков от перерыва в производстве; – договоры комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений (в части страхования предпринимательских и финансовых рисков); – договоры страхования гражданской ответственности (в части страхования дополнительных расходов); – договоры страхования строительно-монтажных работ (в части страхования непредвиденных расходов и страхования на случай задержки ввода в эксплуатацию законченного строительством объекта); – договоры комбинированного страхования имущества, оборудования от поломок и перерыва в хозяйственной деятельности (в части страхования дополнительных расходов); – договоры страхования грузов (в части страхования предпринимательского риска); – договоры страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов (в части страхования финансовых рисков); – договоры страхования ответственности перевозчиков (в части страхования финансовых рисков); – договоры страхования ответственности работодателя (в части страхования финансовых рисков); – договоры страхования ответственности работодателя за вред,

Учетная группа	Вид страхования	Договор страхования (тип договора, указывающий на содержание описания страховых рисков Правила страхования)
		причиненный работникам (в части страхования дополнительных расходов); – договоры страхования ответственности товаропроизводителей, продавцов и исполнителей (в части страхования дополнительных расходов); – договоры страхования средств автотранспорта и гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта (в части страхования дополнительных расходов); – договоры страхования специализированной техники и оборудования (в части страхования финансовых рисков); – договоры страхования профессиональной ответственности (в части страхования финансовых рисков); – договоры страхования имущества граждан от огня и других опасностей (в части страхования предпринимательских рисков).
16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»;	– медицинское страхование	– договоры страхования граждан, выезжающих за рубеж.
17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования».	– все виды, принимаемые в перестрахование	– риски, принимаемые в перестрахование (непропорциональное) на основании действующих Правил.

В 2021–2024 гг. и действующие на отчетную дату, по данным журнала договоров Общества, договоры страхования, относящиеся к учетной группе 16, отсутствуют, заявленные убытки по таким договорам отсутствуют, в связи с чем указанная учетная группа в рамках настоящего актуарного оценивания не рассматривается.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Основной валютой для каждой учетной группы из числа указанных в предыдущей таблице настоящего документа является рубль Российской Федерации.

Представленное распределение бизнеса учитывает особенности соответствующих сегментов: характер и скорость урегулирования, отличие типов убытков, характер вида страхования, возможности объединения мелких сегментов в один для получения более статистически значимых групп.

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.

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

При ведении своей деятельности Общество использует дату наступления события, инициирующего страховой случай, как дату страхового случая. Данное предположение также используется Ответственным актуарием для текущих актуарных расчетов.

Допущения и предположения для оценивания резерва премий и резерва убытков

При расчете страховых резервов используются предположения относительно величин следующих показателей:

- уровень досрочных прекращений договоров страхования (относительно заработанной страховой премии),
- уровень расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии),
- уровень убыточности заработанной страховой премии;

- уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);
- уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии);
- ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

Уровень досрочных прекращений договоров страхования

Уровень досрочных прекращений договоров страхования рассчитывается по каждой учетной группе по данным Общества за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии к величине страховой премии.

Уровень расходов на ведение дела

Уровень расходов на ведение дела рассчитывается по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение расходов, отраженных по счетам 717 «Доходы и расходы по другим операциям», 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности» к заработанной страховой премии. Расчетный показатель сопоставляется с плановым показателем уровня расходов на ведение дела Общества на год, следующий за отчетной датой.

Уменьшение уровня расходов на ведение дела относительно наблюдаемой статистики не проводится.

Уровень расходов на ведение дела полагается единым для всех учетных групп.

Уровень убыточности заработанной страховой премии

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) определяется по каждой учетной группе, с учетом наблюдаемых данных Общества о развитии убытков в прошлом, с учетом бюджета (бюджетной модели) Общества (в случае если по данным бюджета ожидается рост показателя) или, при отсутствии такой информации, по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с учетом анализа соответствия опубликованных показателей деятельности Общества. Описание выбора уровня заработанной страховой премии приведено при описании порядка расчета величины соответствующего резерва.

Согласно результатам макроэкономического опроса Банка России (февраль 2025 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2025–2027 гг. не превышает 9,2% (2025г. – 9,2%; 2026-5,4%, 2027 гг. – 4,3%).

Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов

Значение уровня расходов на урегулирование убытков определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается обособлено для прямых (п) и косвенных (к) расходов. Значение оценивается как отношение соответствующих расходов на урегулирование к величине оплаченных убытков за 2019 - 2024 год. Период данных для расчета показателя к выбран с целью снижения волатильности влияния показателей отдельных лет

Уровень расходов на урегулирование убытков в части прямых расходов оценивается для каждой учетной группы по данным о развитии сумм прямых расходов на урегулирование убытков и суммы убытков за три года, предшествующих отчетной дате.

Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры

Расходы на сопровождение договоров перестрахования не учитываются в учете обособлено, в связи с чем соответствующие расходы учитываются при расчете уровня расходов на ведение дела. Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, полагается равным нулю и соответствующий денежный поток не учитывается при расчете страховых резервов.

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения 781-П.

Дата события, инициирующего страховой случай

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

Распределение риска

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно. С учетом указанного предположения, заработанная страховая премия за 2020 - 2024 года и ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования рассчитывается в соответствии с требованиями пункта 5.5.5 Положения 781-П. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества, в соответствии с порядком, определенным пунктом 7.8(1) Положения 781-П.

Оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества

По данным, полученным от Общества, договоры страхования, вступившие в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, в существенном объеме отсутствуют.

Уровень существенности

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в соответствии с положениями пунктов 5.3.1 и 5.7.1 Положения 781-П.

Оценивание стабилизационного резерва

Стабилизационный резерв по учетной группе 9 формируется в случае, если установлена обязанность его формирования в соответствии с Федеральным законом "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 31, ст. 4700; 2021, N 24, ст. 4195).

Стабилизационный резерв по учетным группам не формируется. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

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

Общие сведения

В составе страховых обязательств Общества признаются:

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

Общество формирует страховые резервы для целей:

- формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к которой регламентированы Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского

учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;

— формирования отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентированы Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора, регламентированы Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

Перечень страховых резервов

В соответствии с требованиями Положения 781-П формированию подлежат страховые резервы:

— соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

— соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения 781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ); – резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ); – стабилизационный резерв (СтРезерв).

Показатели РПВУ и СтРезерв Обществом не формируются в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения 781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению 781-П показателей: – сумма определяемых для каждой i -й учетной группы показателей PM_i и– вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения 781-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения 781-П.

Методы расчета показателей денежных потоков

Для расчета показателей страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится расчет приведенной стоимости денежных потоков. В случае если не указано иное, период реализации денежных потоков (шаг прогнозирования) принят равным календарному кварталу. Определение приведенной стоимости с учетом ставок дисконтирования проведено в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения 781-П.

Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

а) Метод, основанный на обработке фактической информации

Расчет денежного потока методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм

поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств. В случае если плановая дата реализации платежа определена, такая дата применяется для целей расчета приведенной стоимости денежного потока.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации денежного потока оценивается исходя из исторических данных Общества.

Пропорциональный метод - метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю

- b) Пропорциональный метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

- c) Экспертный метод.

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

Поскольку экспертная оценка денежного потока учитывает различные сценарии развития урегулирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

- d) Метод Борнхюттера-Фергюсона

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

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

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

- e) Метод цепной лестницы

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

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

Порядок расчета показателя ДПП

Перечень денежных потоков

Резерв премий по каждой учетной группе равен неотрицательной сумме денежного потока премий (ДПП) и рисковой маржи премий (РМП).

Актуарные расчеты величины денежных потоков премий проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Показатель ДПП определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

- 1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с

требованиями пункта 1.4.5 Положения 781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

- денежные потоки по осуществлению страховых выплат;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;
- денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).
- денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;
- денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
- денежные потоки по восстановительной премии по договорам входящего перестрахования;
- денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии;
- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов.

Информацией о денежных потоках по оплате страховой премии и аквизиционных расходах являются показатели журнала договоров страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) страховой премии и аквизиционных расходов, срок платежей по которым установлен после отчетной даты, по договорам, верхняя граница которых позднее отчетной даты. Риск отсутствия реализации платежа по страховой премии вследствие прекращения договора страхования учтен при расчете денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования, в связи с чем вероятность реализации учитываемых в резервах денежных потоков по оплате страховой премии и аквизиционных расходов полагается равной 1.

Оценка денежных потоков по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат равна нулю в связи с тем, что Обществом не осуществляется страхование, предусматривающее соответствующие отчисления. Оценка денежных потоков по восстановительной премии по договорам входящего перестрахования, с учетом наблюдаемой практики Общества, равна нулю.

Пропорциональный метод применяется для расчета следующих показателей:

- денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;
- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

Показателем, характеризующим денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты и денежные потоки по оплате РВД, является ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты является уровень досрочных прекращений договоров страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате РВД является уровень расходов на ведение дела. Порядок расчета соответствующих коэффициентов пропорциональности приведен в пункте «Уровень расходов на ведение дела» настоящего документа.

Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте «Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов» настоящего документа.

Денежные потоки по осуществлению страховых выплат рассчитываются исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату. Оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработанной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности заработанной страховой премии.

Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии для целей оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату приведен в таблице ниже.

Учетная группа	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
2.1	Показатель КУ не оценивается в связи с отсутствием на отчетную дату статистики. Расчет производится в соответствии п.7 Приложения, Положения 781-П
6	Показатель КУ не оценивается в связи с отсутствием на отчетную дату договоров страхования с неистекшим риском.
7	Показатель КУ не оценивается в связи с отсутствием на отчетную дату договоров страхования с неистекшим риском.
8	Показатель КУ оценивается в размере среднего значения из показателей: - средний показатель за 20 периодов;
10	Показатель КУ оценивается в размере среднего значения из показателей: - средний показатель за 12 периодов;
14	Показатель КУ оценивается в размере максимального значения из показателей: - средний показатель за 12 периодов;
15	Показатель КУ оценивается в размере максимального значения из показателей: - средний показатель за 12 периодов;
17	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по группе договоров по данным Общества.

Распределение денежных потоков по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной применением метода цепной лестницы исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

Порядок расчета показателя ДПУ

Перечень денежных потоков

При расчете показателя ДПУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- денежные потоки по осуществлению страховых выплат;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

При расчете показателя ДПУ размер входящих денежных потоков по суброгациям не учитывается, в связи с не существенностью.

Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты

полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения 781-П.

Расчет показателя ДПУ, осуществляется согласно формуле, приведенной в пункте 5.5.3 Положения 781-П.

Для целей расчета показателя ДПУ^Ф по учетным группам 2,1,7,8,10 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12. Для целей расчета показателя ДПУ^Ф по учетным группам 6,14,15,17 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 20.

Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУНО)

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО}) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

Наилучшая оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (далее - РУ) представляет собой сумму компонент

- оценка заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ);
- оценка произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ).

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ.

В рамках оценивания РУ,ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки РУ по каждой учетной группе применяется несколько не зависящих от распределения методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод Борнхюттера-Фергюсона;
- экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой учетной группе.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

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

Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Учетная группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней

В 2023 году Общество не заключало договоры страхования от несчастных случаев и болезней. В 4 квартале 2024 года Обществом был заключен один договор. Данные Общества не обеспечивают получение ненулевой оценки РУ методами, учитывающим развитие убытков. Убытки по событиям до 01.04.2022 отсутствуют. С целью учета возможных неоплаченных убытков по событиям РУ оценен методом ожидаемой убыточности с учётом убыточности, оцененной за период анализа.

Учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»

Данная учетная группа занимает несущественную долю страхового портфеля.

В 2023–2024 годах Общество не заключало договоры страхования прочей ответственности владельцев транспортных средств, заявленных убытков по состоянию на отчетную дату нет. Заработанная страховая премия за 2023–2024 годы равна нулю. В 2022–2024 гг. выплаты по страхованию прочей ответственности владельцев транспортных средств не осуществлялись. Оценка РУ на 31.12.2024 равна нулю.

Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»

Данная учетная группа занимает несущественную долю страхового портфеля.

Объём договоров по учетной группе 7 снижается с 2018 года. В 2023–2024 годах Общество не заключало договоры страхования средств наземного транспорта, заявленных убытков по состоянию на отчетную дату нет. Заработанная страховая премия за 2023–2024 годы равна нулю. Оценка РУ на 31.12.2024 равна нулю.

Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»

Для целей оценки РУ на отчетную дату по учетной группе 8, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций в отчетном периоде выбран метод Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной в размере среднего значения показателя за период анализа;

Учетная группа 10 «Страхование имущества»

Для целей оценки РУ на отчетную дату по учетной группе 10, кроме вышеназванного убытка, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций в отчетном периоде, выбран метод Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной в размере среднего значения показателя за последние 12 кварталов;

Учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»

Для целей оценки РУ на отчетную дату по учетной группе 14 метод Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной в размере среднего значения показателя за последние 12 кварталов, что позволяет учесть уровень убыточности страховых операций и скорость развития убытков.

Учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»

Для целей оценки РУ на отчетную дату по учетной группе 15, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций в отчетном периоде, выбран метод Борнхюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной в размере среднего значения показателя за последние 12 кварталов

Учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования»

Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки РУ по данным Общества об оплаченных убытках.

Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям в части прямых расходов, относящихся к ЗНУ (ДПРУУ^{НОпЗНУ}), рассчитывается методом, основанным на обработке фактической информации, по данным операционного учета Общества согласно реестру соответствующих расходов в сопоставлении с заявлениями о наступлении страховых случаев.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям в части прямых расходов, относящихся к ПНУ (ДПРУУ^{НОпПНУ}), рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате прямых расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат в части ПНУ. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте «Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов» настоящего документа.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям в части косвенных расходов, относящихся к ПНУ (ДПРУУ^{НОк}), рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате прямых расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате прямых расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте «Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов» настоящего документа. В рамках рассмотрения характеризующего денежного потока в части ЗНУ, с учетом величины ЗНУ, расчет денежного потока по оплате косвенных расходов на урегулирование убытков проводится с учетом корректировки коэффициента пропорциональности на величину ЗНУ исходя из того, что косвенные расходы на урегулирование убытков, преимущественно, относятся к постоянным расходам Общества (зарплата и др.) и крупные убытки не оказывают на такие расходы влияния, приводящего к кратным изменениям результата.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ^{НО}), рассчитывается как сумма показателей ДПРУУ^{НОпЗНУ}, ДПРУУ^{НОпПНУ}, ДПРУУ^{НОк}. Распределение денежного потока по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по срокам платежа проводится исходя из оценки развития соответствующих убытков.

Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

Описание существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

Перестрахование обеспечивает существенную часть деятельности Общества. Перестраховочная защита Общества состоит из программ облигаторного пропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного перестрахования. Основными перестраховщиками в 2024 году являются АО РНПК (84% перестраховочной премии за 2024 год), ООО СК «Сбербанк страхование» (8% перестраховочной премии за 2024 год), ПАО СК Росгосстрах (5% перестраховочной премии за 2024 год), и иные перестраховщики (3% перестраховочной премии за 2024 год). Со II квартала 2022 года основным перестраховщиком является АО РНПК, а операции с иностранными перестраховщиками проводятся только в части взаимозачета требований по перестраховочной премии и убыткам.

По состоянию на 31.12.2024 81,0% кредиторской задолженности по перестраховочной премии относится к операциям с компаниями Группы Цюрих 19,0% кредиторской задолженности по перестраховочной премии относится к операциям с российскими перестраховщиками, в том числе РНПК. Учитывая, что доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на компании Группы Цюрих не превосходит величину кредиторской задолженности по перестраховочной премии перед указанным контрагентом и Общество обеспечивает взаимозачет требований, доля перестраховщиков в страховых резервах, приходящаяся на компании Группы Цюрих, принимается в покрытие страховых обязательств.

В 2024 году основным перестраховщиком является АО РНПК (84,0% перестраховочной премии за 2024 год). В 2024 году перестраховочная защита Общества состоит из облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка с собственным удержанием (СУ) и лимитом (Л) по линиям бизнеса:

- Ответственность (учетная группа 14) – СУ: 9 млн. руб./ Л: 600 млн. руб.;
- Грузы (учетная группа 8) – 9 млн. руб./ Л: 600 млн. руб.;
- Имущество (включая учетные группы 10,15) – 15 млн. руб./ Л: 1000 млн. руб.

Факультативная перестраховочная защита в 2024 году обеспечена заключенными с российскими перестраховщиками (преимущественно АО РНПК (80,81% перестраховочной премии по факультативным договорам перестрахования), ООО СК «Сбербанк страхование» (10,9% перестраховочной премии по факультативным договорам перестрахования), ПАО СК «РОСГОССТРАХ» (7,6% перестраховочной премии по факультативным договорам перестрахования)) договорами:

- пропорционального перестрахования и договорами, относящимся к учетным группам 2.1,8,10,14,15,
- непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка (собственное удержание – 9 млн. руб., 21 млн. руб. и 36 млн. руб. в зависимости от условий перестрахования; ответственность перестраховщика от 21 млн. руб. до 25 млрд. руб. в зависимости от условий перестрахования).

Для целей признания договоров непропорционального перестрахования эксцедента убытка, передающими страховой риск, проведен расчет по каждому договору ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП), в соответствии с алгоритмом, приведенным в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденном Обществом. По результатам расчета ОДП проверяется критерий, установленный пунктом 6.3.4.3.1 Положения 781-П.

Все договоры перестрахования Общества обеспечивают перестраховочную защиту на базисе страхового периода. Под базисом страхового периода понимается условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятых к учету или начавшихся в определенный договором перестрахования период.

Депонирование премий и убытков в рамках перестраховочных операций Обществом не проводится.

Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

- доля перестраховщиков в резерве премий ($РП^{Re}$), рассчитываемая как сумма показателей $СПРП^{HO}$ и $КРНП$;
- доля перестраховщиков в резерве убытков ($РУ^{Re}$), рассчитываемая как сумма показателей $СПРУ^{HO}$ и $КРНУ$.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Согласно требованиям пункта 5.6 Положения 781-П, по каждой учетной группе показатель $СПРП^{HO}$ ($СПРУ^{HO}$) рассчитывается как сумма показателей $СПРП^{HO_j}$ ($СПРУ^{HO_j}$) ($j=1,...,M$) по всем относящимся к учетной группе M договорам перестрахования, в которых Общество выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования). Для каждого перестраховщика по j -му договору исходящего перестрахования показатель $СПРП^{HO_j}$ ($СПРУ^{HO_j}$) определяется как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков (с учетом требований, приведенных в пункте 5.6.2 Положения 781-П), входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования (по этому перестраховщику по 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 данной учетной группы.

Показатель $КРНП$ ($КРНУ$) определяется как корректировка на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков) в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения 781-П.

Порядок признания договора исходящего перестрахования передающим страховой риск

Признание договора исходящего перестрахования передающим страховой риск осуществляется на основании требований пункта 6.3.4 Положения 781-П.

Договоры пропорционального исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, соответствуют критериям, установленным пунктом 6.3.4 Положения 781-П. Договоры непропорционального исходящего перестрахования, заключенные до 31.12.2024, соответствуют критериям, установленным пунктом 7.9 Положения 781-П.

Для целей признания договоров непропорционального перестрахования эксцедента убытка, передающими страховой риск, проведен расчет по каждому договору ожидаемого дефицита перестраховщика (далее – ОДП), в соответствии с алгоритмом, приведенным в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденном Обществом. По результатам расчета ОДП проверяется критерий, установленный пунктом 6.3.4.3.1 Положения 781-П.

Формула расчета ОДП и расшифровка показателей, входящих в формулу, приведены в пункте 6.3.4.3.1 Положения 781-П.

В качестве распределения величины убытка рассматриваются три распределения – экспоненциальное, Парето и гамма-распределение. Определение параметров распределения производится из фактически имеющихся статистических данных по выплатам по соответствующей линии бизнеса с возможной корректировкой с помощью экспертных оценок. Наиболее приближенной моделью к профилю передаваемого риска является модель, построенная с помощью гамма-распределения.

Результаты расчета ОДП по договорам непропорционального перестрахования эксцедента убытка по учетным группам приведены в таблице раздела 5 пункта «Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск». Договоры были признаны передающими страховой риск

По требованиям пункта 6.3.4.3.1 Положения 781-П договор непропорционального перестрахования эксцедента убытка признается передающим страховой риск, если ОДП для данного договора оценивается не менее 2,5%.

Учитывая величину доли перестраховщиков в страховых резервах, сформированной по договорам непропорционального перестрахования эксцедента убытка, точность оценки факта передачи страхового риска не окажет существенного влияния на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Учитывая показатели наблюдаемой статистики Общества по крупным убыткам (в т.ч. неурегулированным), уровня собственного удержания относительно объема ответственности, суммы перестраховочной премии, результаты расчета ОДП оцениваются как адекватные.

Порядок расчета показателя СПРПНО

Перечень денежных потоков

Показатель СПРП^{НО} определяется как приведенная стоимость денежных потоков, включая входящие и исходящие денежные потоки, перечисленные в нижеследующих пунктах.

1. Входящие денежные потоки:

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты;
- денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после отчетной даты (учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии);
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;
- денежные потоки по тантьемам, реализация которых ожидается после отчетной даты.

2. Исходящие денежные потоки:

— денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается, с учетом условий договора исходящего перестрахования, после отчетной даты (учитываемые в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной премии);

— денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;

— денежные потоки по исполнению 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.

Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

— учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной премии; – учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии.

Информацией о денежных потоках по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии являются показатели журнала договоров исходящего перестрахования страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии. Вероятность реализации учитываемых в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии полагается равной 1.

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, обеспеченным перестраховочной защитой, оцениваются исходя из соответствующей отнесенной на договоры прямого страхования заработанной перестраховочной премии и убыточности, аналогичной убыточности:

— по договорам пропорционального перестрахования – убыточности, аналогичной принятой по прямым договорам страхования, методом, приведенном в пункте «Порядок расчета показателя ДПП / Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков» настоящего документа;

— по договорам непропорционального перестрахования – убыточности, рассчитанной для каждой учетной группы по данным Общества, исходя из статистики убытков, превосходящих лимиты собственного удержания, методом, приведенном в пункте «Порядок расчета показателя ДПП / Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков» настоящего документа.

Денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования оцениваются исходя из правила расчета восстановительной премии по облигаторному договору, применительно к ожидаемым денежным потокам по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах.

Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков не оцениваются как существенные.

Следующие денежные потоки исходя из условий договоров перестрахования и наблюдаемой практики Общества полагается равными нулю:

— денежные потоки по исполнению 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;

— денежные потоки по тантьемам.

Порядок расчета показателя СПРУНО

Расчет показателя СПРУ^{НО} проводится как приведенная стоимость следующих входящих денежных потоков, с учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения 781-П:

— денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты,

— денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков.

Оценка денежных потоков по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков получена методом на основе обработки фактической информации по данным операционного учета Общества согласно реестру ожидаемой к оплате (урегулированию) доли перестраховщиков в соответствующих расходах.

С учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения 781-П, денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты, оцениваются исходя из компонент:

— оценка доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков ($ЗНУ^{Re}$);

— оценка доли перестраховщиков в произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков ($ПНУ^{Re}$).

Показатель $ЗНУ^{Re}$ рассчитывается Обществом в соответствии с условиями договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Учитывая, что по данным операционного учета, $ЗНУ^{Re}$ на отчетную дату формируется исходя из договоров пропорционального страхования, и размер величины $ПНУ$, ожидается, что на отчетную дату $ПНУ^{Re}$ формируется исходя из договоров пропорционального перестрахования.

Получение оценки $ПНУ^{Re}$ по учетным группам 8,10,14,15 проводится пропорциональным методом с учетом изменений структуры перестраховочной защиты в 2024 году:

коэффициент участия перестраховщиков в убытках по событиям до 31.12.2023 ($K_{до24}^{Re}$) оценивается по каждой учетной группе как отношение показателей на отчетную дату: $ЗНУ^{Re} / ЗНУ$;

коэффициент участия перестраховщиков в убытках по событиям 2024 года (K_{23}^{Re}) оценивается по каждой учетной группе по формуле:

$$(1 - ЗСП_{непр}^{Re} / ЗСП^{Re}) \times ЗНУ^{Re} / ЗНУ,$$

где

$ЗСП_{непр}^{Re}$ – заработанная по учетной группе за 2024 год перестраховочная премия по договорам непропорционального перестрахования,

$ЗСП^{Re}$ - заработанная по учетной группе за 2024 год перестраховочная премия.

Оценка $ПНУ^{Re}$ рассчитывается как сумма оценок, определенных для различных периодов наступления страхового случая, исходя из оценки $ПНУ$ в зависимости от периода наступления страхового случая по формулам:

— для $ПНУ$ по событиям до 31.12.2023: $ПНУ^{Re} = ПНУ \times K_{до24}^{Re}$ – для $ПНУ$ по событиям 2024 года: $ПНУ^{Re} = ПНУ \times K_{24}^{Re}$.

Оценка $ПНУ^{Re}$ по иным, кроме 8,10,14,15, учетным группам, равна нулю.

Распределение денежных потоков по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах и в прямых расходах на урегулирование убытков по срокам платежа проводится исходя из оценки такого распределения в отношении обеспеченных перестраховочной защитой убытков.

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 соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения 781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

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 рисков 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, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты представлены в Таблице ниже (данные представлены в тысячах рублей):

Учетная группа	2.1	8	10	14	15	17	Итого
Резерв премий	51	36 998	36 477	2 713	43 566	747	120 552
ДПП	39	10 639	21 754	-	35 367	551	68 350
РМП	12	26 358	14 723	2 713	8 199	197	52 202
Резерв убытков	17	207 664	943 725	189 622	937 252	325	2 278 605
ДПУ	12	155 122	893 890	177 056	915 614	242	2 141 936
РМУ	5	52 542	49 835	12 566	21 638	83	136 669
ЭНП							0,00

Результаты изменения показателей

По Положению 781-П	2	7	8	10	14	15	17	Итого
Резерв премий	51	-	8 143	- 200 838	- 9 786	30 234	293	- 171 903
ДПП	39	-	-6 950	- 136 057	- 6 805	33 305	551	- 115 917
РМП	12	-	15 092	- 64 781	- 2 981	-3 071	-257	- 55 986
Резерв убытков	- 182	- 1 980	- 24 296	- 3 551 963	6 153	- 99 479	- 3 815	- 3 675 562
ДПУ	- 105	- 1 359	- 38 534	- 3 546 943	4 397	- 107 848	-2 218	- 3 692 610
РМУ	-77	- 621	14 238	- 5 020	1 756	8 369	- 1 597	17 048

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты расчетов на 31.12.2024 представлены в таблице ниже (данные представлены в тысячах рублей):

Учетная группа	2.1	8	10	14	15	17	Итого
ДДПП	5	-63 188	-19 484	-7 598	12 402	0	-77 863
СПРПНО	5	-63 188	-19 469	-7 598	12 402	0	-77 848
КРНП	0	0	-15	0	0	0	- 15
ДДПУ	0	7 956	754 307	141 859	855 009	8	1 759 139
СПРУНО	0	7 965	754 836	141 929	855 523	8	1 760 261
КРНУ	0	-9	-529	-70	-514	0	-1 122

Изменения доли перестраховщика представлены в таблице ниже (данные представлены в тысячах рублей):

Учетная группа	2.1	7	8	10	14	15	17	Итого
ДДПП	5	-	-64 416	-61 829	-6 133	26 707	659	-105 007
СПРПНО	5	-	- 64 419	- 62 061	- 6 139	26 696	659	-105 259
КРНП	-	-	3	232	6	11	-	252

ДДПУ	-	-458	- 130 068	-3 606 860	-15 100	-149 183	-10	-3 901 679
СПРУНО	-	-458	- 130 159	-3 611 400	-15 075	-149 645	-10	-3 906 747
КРНУ	-	-	91	4 540	-25	462	-	5 068

Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск

Результаты расчета ОДП по договорам непропорционального перестрахования эксцедента убытка относящимся к учетным группам приведены в таблице ниже:

	Gamma	Exp	Pareto
ОРТУ08489-23_Cargo	6,02%	5,79%	6,89%
ОРТУ08489-23_PD	4,38%	2,52%	2,14%
ОРТУ08489-23_LIA	2,44%	2,55%	2,48%

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

Показатель	Период	2023-12-31
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование		5 850 658 633,36
Страховые выплаты – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	2024-12-31	3 121 500 228,45
Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	2024-12-31	0,00
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)	2024-12-31	159 196 253,92
Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	2024-12-31	2 101 608 584,43
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом)		468 353 566,56
Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование (нарастающим итогом), %		8,01

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения 781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

6. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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 5. 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.

Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций 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. 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;
2. 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;
3. крайне маловероятное событие, учитывая концентрацию перестраховочных операций на одном поддерживаемом государством перестраховщике, которое, тем не менее не корректно не упомянуть: банкротство одного из перестраховщиков, участвующих в доли перестраховщика в сформированных на конец 2024 года страховых резервах;
4. деятельность Общества в существенной мере зависит от перестраховочной защиты. Обществу, во избежание риска отказа перестраховщика, рекомендуется рассмотреть возможность продолжать осуществлять контроль соответствия условий договоров перестрахования условиям прямых договоров

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

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

Рекомендации, направленные на повышение качества оценки

1. Обществу рекомендуется автоматизировать расчеты регуляторных резервов (ЗП, ДПУФ) для избегания ошибок ручного расчета;

2. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать модификацию учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках.

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

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

- 1) Отклонение показателя уровня убыточности от прогнозных значений.
- 2) В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объема бизнеса Компании возникновение или отказ даже по одному крупному убытку может оказать существенное влияние на фактические результаты развития убытков как в положительную, так и в отрицательную сторону.
- 3) Заявление крупных убытков.
- 4) Рост уровня административных расходов.

