

**Актuarное заключение
по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности**

***Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»
за 2024 год***

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»



Ответственный актуарий
Фатеев В.В.

«24» февраля 2025 г.

Москва

2025 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
2.5.	Место нахождения	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1.	Общие сведения	5
3.2.	Состав страховых резервов	6
3.3.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	7
3.4.	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	8
3.5.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам (дополнительным учетным группам)	9
3.6.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	11
3.7.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)	11
3.7.1.	Расчет денежных потоков в ДПП	14
3.7.2.	Расчет денежных потоков в ДПУ	19
3.8.	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 перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем	32
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	36

4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	37
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	37
	Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению 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, в резерве по прямому возмещению 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.	38
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	39
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	39
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	40
5.	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	40
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	40
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	41
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	41

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Фатеев Владимир Владимирович

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

№ 121.

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

«Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №01А/2024 от 11 ноября 2024 года. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме указанного выше договора) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019-12-06 от 18.12.2019 года, решение Банка России РБ-14-6-2/580 от 22.07.2020

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ»

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

1182.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714819895.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1107746833380.

2.5. Место нахождения.

115088, Г. МОСКВА, ПР-Д 2-Й ЮЖНОПОРТОВЫЙ, Д. 18, СТР. 8

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

- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 1182 от 22.11.2023 «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни»
- Лицензия на осуществление страхования СИ № 1182 от 22.11.2023 «Добровольное имущественное страхование»

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если не указано иное.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами, применимыми для целей проведения процедуры обязательного актуарного оценивания

- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности Банка России 17 декабря 2024 г. N САДП-27)
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- 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;

- Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков";
- Положение о формировании страховых резервов Общества (редакция, действующая на 31.12.2024)

Дата составления актуарного заключения 24 февраля 2025 года.

3.2. Состав страховых резервов

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая:
 - а. Денежный поток премий (далее ДПП);
 - б. Рисквая маржа премий (далее РМП);
2. Резерв убытков (далее РУ), включая:
 - а. Денежный поток убытков (далее ДПУ);
 - б. Рисквая маржа убытков (далее РМУ);
3. Стабилизационный резерв;
4. Резерв по прямому возмещению убытков (далее РПВУ);

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

1. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий;
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков;
 - Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков;
2. Доля перестраховщиков в страховых резервах, (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПП);
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПУ).

Поскольку бизнес по 3 учетной группе отсутствует, то РПВУ и доля перестраховщиков в РПВУ не формируются.

Поскольку бизнес по 9 учетной группе отсутствует, то Стабилизационный резерв не формируется.

3.3. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования, действующих на 31/12/2024;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования, действующих на 31/12/2024
- Журналы учета договоров страхования арбитражных управляющих за 2024 год;
- Журналы учета убытков за 2016-2024 год;
- Журналы учета убытков исходящего перестрахования за 2016-2024 год;
- Журнал расчета ЗНУ и доли перестраховщиков на конец каждого квартала с 31/03/2018 по 31/12/2024;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2024 г.;
- Журналы учета доходов по суброгации и годным остаткам за 2017 - 2024 г.;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год;
- Информация о структуре перестраховочной защиты в разрезе прямых и исходящих договоров за 2024 год;
- Информация о заключенных договорах перестрахования на 2024 год;
- Учетная политика Общества;
- Бюджет Общества на 2025 год;
- Методика определения уровней косвенных расходов для целей расчета страховых резервов в соответствии с требованиями 781-П;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за 2024 г. (оборотные-сальдовые ведомости, расшифровки строк отчетности);
- Данные о распределении рабочего времени на заключение договоров страхования, сопровождения договоров страхования и урегулирование убытков по подразделениям.
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Информация о судебных исках по договорам страхования и перестрахования, в которых Общество выступает ответчиком, по состоянию на 31.12.2024;

- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2024 год, в том числе переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

3.4. 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.

В рамках процедуры расчета страховых резервов контроль качества предоставленных данных, в том числе в отношении полноты и достоверности, был осуществлен Актuarием посредством следующих контрольных процедур:

- Сверки журнала договоров прямого страхования, входящего перестрахования за 2024 год в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров исходящего перестрахования за 2024 год в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров прямого страхования, входящего перестрахования за 2024 год в части начисленной комиссии, предусмотренной договором страхования или договором входящего перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки журнала учета договоров перестрахования за 2024 год в части начисленной перестраховочной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки суммы оплаченных убытков за 2024 год согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью.
- Сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год.
- Проверки данных журналов на непротиворечивость, в том числе:
 - отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров с

ненулевой начисленной премией.

- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм);
- попадание даты страхового случая/события, инициирующего страховой случай, в период действия договора;
- наличие договора для каждого из убытков;
- согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора;
- согласованность ожидаемых платежей премии по договору с дебиторской-кредиторской задолженностью на отчетную дату.

По результатам контрольных процедур

- По сверкам журналов с оборотно-сальдовой ведомостью не выявлено отклонений.
- По проверкам данных на непротиворечивость не выявлено отклонений, которые могли бы оказать существенное влияние результаты расчета страховых резервов

Данные признаны полными, непротиворечивыми, достоверными и пригодными для целей расчета страховых резервов. Информация о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок отсутствует.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам согласно Положению о формировании страховых резервов в зависимости от предусмотренных договором страхования страховых рисков:

УГ 1 «Добровольное медицинское страхование» - договоры страхования по виду «медицинское страхование», кроме договоров, относящихся к УГ 16;

УГ 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» - договоры страхования по виду «страхование от несчастных случаев и болезней», кроме договоров, к УГ 16;

УГ 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств» - договоры страхования по видам «страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»;

УГ 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по видам «страхование средств наземного транспорта»;

УГ 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» - договоры страхования по видам «страхование средств воздушного транспорта», «страхование средств водного транспорта», «страхование грузов», «страхование

гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта», «страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта»;

УГ 10 «Страхование имущества» - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к УГ 7,8;

УГ 13 «Страхование ответственности туроператоров» - договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристического продукта;

УГ 14 «Страхование прочей ответственности» - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к УГ 6, 8, 13;

УГ 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков;

УГ 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» - договоры страхования лиц на время выезда за пределы населенного пункта, в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков - смерти и вреда здоровью - и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов;

Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой Обществом по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же УГ, что и соответствующие договоры страхования (сострахования).

Договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким УГ, разделяются по указанным УГ за исключением УГ 16, для которой не требуется разделять договор на отдельные риски (в частности, не требуется выделять риски несчастного случая и медицинское страхование в отдельные УГ).

Для формирования наилучших оценок денежных потоков Общество выделяет резервные группы. Перечень резервных групп и их соответствие учетным группам приводятся в таблице ниже.

Таблица 1. Перечень резервных групп.

Резервная группа	УГ
Арбитраж	14
ВЗР	16
ГО Туроператоров	13
Грузы и море	8
ДМС	1
Имущество	10
КАСКО	7

Авиариски	8
НС	2
Ответственность	14
Финриски	15
Крупные (Грузы, Ответственность, НС, Имущество)	

Резервная группа «Крупные» соответствует крупным убыткам по УГ Грузы, Ответственность, НС и Имущество. Наилучшая оценка денежных потоков по страховым выплатам оценивается в целом по группе и разделяется на соответствующие сегменты пропорционально заработанной премии.

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

- допущение о сходном развитии возникающих убытков относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на треугольниках развития убытков;
- допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование для портфеля, в отношении которого не все убытки являются урегулированными, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на ожидаемой убыточности (коэффициентные методы, метод Борнхьюттера-Фергюсона);
- допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование, расходов на сопровождение для портфеля договоров, заключенных до расчетной даты, но действующих после нее, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения коэффициентных методов при расчете резерва премий;
- допущение, что сроки ожидаемых денежных потоков в отношении расчетов со страхователями, потерпевшими, агентами и брокерами, перестраховщиками, соответствуют статистике, наблюдаемой в предыдущих периодах, а также условиям взаиморасчетов с указанными контрагентами;
- допущение о сходной структуре общих расходов по сравнению с прошлыми периодами;
- допущение об ожидаемых сроках реализации денежных потоков, используемых для расчетов страховых резервов и долей перестраховщиков в них: денежные потоки для целей дальнейшего дисконтирования группируются до квартала будущей выплаты/поступления.

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

Методы расчета резерва премий

Резерв премий по каждой учетной группе принимается равным сумме величины денежных потоков (ДПП) и величины рискованной маржи премий (РМП).

Расчет РМП предусмотрен п. 12. Положения о формировании страховых резервов Общества, и Приложением 5 к Положению 781-П. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет ДПП предусмотрен п. 7.12. Положения о формировании страховых резервов Общества как неотрицательная сумма денежных потоков, учитываемых при расчете ДПП. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.7.1

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета резерва убытков

Резерв убытков по каждой учетной группе принимается равным сумме величины денежных потоков (ДПУ) и величины рискованной маржи убытков (РМУ).

Расчет РМУ предусмотрен п. 12. Положения о формировании страховых резервов Общества, и Приложением 5 к Положению 781-П. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет ДПУ предусмотрен п. 7.13. Положения о формировании страховых резервов Общества как величина

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

где:

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П на 31.12.2024. Для оценки ЗНУ используется журнальный метод учета, размер оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба. ЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

ДПУ^Φ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П на 31.12.2024

ОРС^Φ – вспомогательная величина, устанавливается в размере в соответствии с п. 1.8 Положения о формировании страховых резервов Общества

k – коэффициент аппроксимации, равный 1

ДПУ^{HO} ДПРУ^{HO} ДПУВ^{HO} – приведенная стоимость денежных потоков, учитываемых при расчете ДПУ. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.7.2.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета стабилизационного резерва (СТАБ)

Стабилизационный резерв не формируется ввиду отсутствия операций по учетной группе 9 "Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой".

Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах

Доля перестраховщиков в резерве убытков, резерве премий (ДРУ, ДРП) принимается равной сумме вспомогательной величины СПРУНО СПРПНО и корректировки на риск неплатежа (КРНУ, КРНП).

Расчет КРНУ и КРНП предусмотрен п. 10.13. Положения о формировании страховых резервов Общества. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.8. Выбор допущений и предположений не предусмотрен.

Расчет СПРУНО СПРПНО предусмотрен п. 10 Положения о формировании страховых резервов Общества дисконтированная сумма денежных потоков, учитываемых при расчете СПРУНО. Оценка денежных потоков приведена в разделе 3.8.

Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах в страховых резервах по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск

Величина ДДПП (ДДПУ) определяется как сумма величин ДРП (ДРУ) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на расчетную дату условиям договора исходящего перестрахования он удовлетворяет условиям, предусмотренным п. 10.16. Положения о формировании страховых резервов Общества. Анализ договоров перестрахования приведен в разделе 3.8.

3.7.1. Расчет денежных потоков в ДПП

При расчете ДПП учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

«-» поступления страховых премий (страховых взносов);
«+» возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
«+» страховые выплаты;
«+» отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
«+» расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования,
«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
«+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы;
«+» расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетным группам;
«+» налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

При расчете ДПП не учитываются следующие денежные потоки:

- нереализованные (невыплаченные и / или неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты;
- реализованные (выплаченные и / или полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров страхования наступил до расчетной даты;
- денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), которые уплачиваются за предоставление страхового покрытия до верхней границы договора страхования, при условии, что верхняя граница договора страхования не позднее расчетной даты, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), уплачиваемым за период действия страхового покрытия после верхней границы договора страхования, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- денежные потоки по излишне полученным от страхователя денежным средствам, а также денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), поступившим ранее предусмотренного договором страхования срока, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;
- денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в

соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования.

Расчет заработанной премии по будущим периодам.

Для расчета ДПП по каждой учетной группе рассчитывается величина страховой премии, относящейся к неистекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия по признанным на отчетную дату договорам страхования до верхней границы соответствующих договоров (далее – заработанная премия по будущим периодам).

Расчет заработанной премии по будущим периодам производится как для договоров, о которых на расчетную дату Страховщик не имеет достоверных сведений в связи с более поздним получением первичных документов, так и остальных договоров.

Оценка величины премии по каждой учетной группе производится Обществом.

Расчет изменений.

Поток, связанный с увеличением или уменьшением страховой премии в связи с изменениями условий договоров рассчитан в составе будущей заработанной премии. Поток, связанный уменьшениями премий в связи с расторжением, рассчитывается коэффициентным методом. К заработанной премии по будущим периодам применяется коэффициент отношения начисленной премии в связи с расторжениями к начисленной премии.

Расчет денежных потоков.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных со страховыми премиями, расходами на заключение (комиссиями), отчислениями от страховой премии, осуществляется по каждому договору страхования (страховому риску) в соответствии с условиями договоров, а также на основании параметров рассрочки платежа с учетом вероятности расторжения. Вероятность расторжения оценивается по каждой учетной группе как отношение среднего количества расторгнутых полисов к количеству выпущенных полисов. При этом, предполагается, что внутри учетной группы, вероятность расторжения распределена равномерно и не зависит от стоимости полиса.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с сопровождением договоров страхования, договоров исходящего перестрахования осуществляется по каждой учетной группе путем применения коэффициента расходов на ведение дела (РВД) к величине будущей заработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания. Распределение по периодам будущих выплат сделано исходя из допущения, что периодом реализации соответствующего денежного потока является период зарабатывания (несения ответственности).

Для расчета денежных потоков в составе ДПП, связанных с выплатами страхового возмещения, используется метод, основанный на применении параметров прогнозной убыточности к величине незаработанной премии в разрезе будущих кварталов ее зарабатывания и последующим распределении полученной величины по периодам будущих выплат. Параметры распределения по периодам будущих выплат, а также показатели рентабельности портфеля оцениваются актуарием совместно с формированием наилучших оценок резерва убытков.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с урегулированием убытков по которым есть возможность отнесения на конкретный убыток (прямые расходы), производилась путем применения коэффициента расходов к величине будущего денежного потока по страховому возмещению. Расходы считаются понесенными одновременно с выплатами по страховому возмещению.

Расчет денежных потоков в составе ДПП, связанных с исполнением обязательств по будущим страховым случаям (косвенные расходы) осуществляется по каждой учетной группе путем применения коэффициента расходов к величине будущего денежного потока страхового возмещения. Расходы считаются понесенными одновременно с выплатами по страховому возмещению.

Расчет коэффициента расходов на сопровождение и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (косвенные расходы)

В Обществе утверждена методика определения уровней косвенных расходов для целей расчета страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П. Методика вводится для определения оценок ожидаемых уровней косвенных расходов на сопровождение действующих договоров страхования и расходов, связанных с исполнением обязательств по страховым случаям (косвенных расходов на урегулирование убытков), в целях учета данных показателей для расчета резервов премий (ДПП) и резерва убытков (ДПУ).

На первом этапе общий объем фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников Общества распределяется по следующим категориям расходов:

Категория	Вид расходов
Аквизиция	Аквизиционные расходы
Урегулирование	Расходы на урегулирование убытков
Развитие	Расходы, связанные с развитием деятельности
Сопровождение	Расходы на сопровождение действующего страхового портфеля
Общие	Общехозяйственные расходы, не связанные с сопровождением страхового портфеля. Расходы, связанные с выполнением регуляторных (надзорных) требований
Инвестиции	Расходы, связанные с инвестиционной деятельностью
Прочие	Остальные расходы

При распределении используется информация Общества о выполняемом функционале сотрудников в зависимости от их принадлежности к различным подразделениям внутри организационной структуры Общества. В случае, если сотрудниками выполняется функционал, который предусматривает работу сразу по

нескольким категориям, Общество использует экспертные коэффициенты для распределения ФОТ (например, между аквизицией и сопровождением 50х50 и т.д.).

На следующем этапе из всех прочих доходов и расходов Общества, не имеющих прямой связи с договорами и убытками, и отражающихся на счетах бух. учета 718, 717, исключаются суммы, носящиеся разовый характер (например, штрафы, не связанные с договорами страхования), либо не отражающие реальный приток или отток денежных средств (например, расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам и т.д.), расходы, которые не являются обязательными для функционирования Общества (например, благотворительность).

После этого все оставшиеся расходы Общества (кроме исключенных и ФОТ) распределяются по категориям следующим образом

- расходы, имеющие исключительно характер сопровождения, относятся на категорию «Сопровождение» в полном объеме (например, расходы на оплату юридических и консультационных услуг, расходы на услуги платежных и расчетных систем и т.д.)
- остальные расходы (например, расходы на ИТ) разносятся по категориям пропорционально распределению ФОТ.

Для целей 781-П

- расходами, связанными с исполнением обязательств по страховым случаям (косвенными), считаются ФОТ и расклассифицированные расходы, отнесенные в категорию «Урегулирование»; уровень расходов считается относительно объема осуществленных в отчетном периоде выплат страхового возмещения.
- расходами, связанными с сопровождением портфеля, считаются ФОТ и расклассифицированные расходы, отнесенные в категорию «Сопровождение» и «Общие»; уровень расходов считается относительно объема заработанной премии за период.

Актuarий ознакомился с принципами описанной модели, и считает, что она удовлетворяет требованиям 781-П к оценке. На 31.12.2024 актуарием были взяты:

- для уровня расходов на сопровождение в рамках ДПП – уровень за 2024 год
- для уровня косвенных расходов на урегулирование в рамках ДПУ и ДПП – уровень за 2023-2024 год, как более устойчивый.

Расчет коэффициента выплат страхового возмещения и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (прямые расходы).

Оценка прогнозной убыточности производилась по каждой учетной группе.

Таблица 2. Метод оценки прогнозной убыточности.

Резервные группы	Описание метода оценки прогнозной убыточности
Учетная группа 1. ДМС	Согласно результатам метода цепной лестницы по оплаченным убыткам отдельно для классического ДМС (взята средневзвешенная

	убыточность за 4й кв. 2023г – 3й кв. 2024г) и для ДМС мигрантов (взята средневзвешенная убыточность за 4й кв. 2022г. – 1й кв. 2024г) при оценке денежных потоков в составе ДПУНО с учетом весов по объемам заработанной премии за 4 кв. 2024 года.
Учетная группа 2. НС	Согласно результатам метода цепной лестницы по оплаченным убыткам при оценке денежных потоков в составе ДПУНО, взята средневзвешенная убыточность за 3й кв. 2023г – 3й кв. 2024 г.
Учетная группа 6 Отв-ть владельцев ТС	На уровне УГ 7 Каско
Учетная группа 7 Каско	Отдельно оценивался вклад крупных убытков за 01/04/2022 - 30/09/2024 методом цепной лестницы и средняя убыточность по некрупным убыткам за последние 2024 год
Учетная группа 8 Грузы, Море, Авиа	Средневзвешенное по убыточностям РГ: ГО ВС, КАСКО ВС, Грузы, Море. Убыточность ГО ВС бралась в размере КАСКО ВС, а Море в размере Грузов. Убыточность Каско ВС бралась на уровне среднего за 2016-2024 гг., Грузов – среднее за 2021-2024 гг.
Учетная группа 10 Имущество	Среднее за период 2018 – 2024гг. по методу цепной лестницы.
Учетная группа 13 ГО Туроператоров	Поскольку сведений о банкротстве туроператоров из портфеля Общества на отчетную дату не было, среднеожидаемая убыточность была оценена на основе рыночной статистики.
Учетная группа 14 Ответственность	Средневзвешенное по убыточностям РГ: Арбитраж и Ответственность. Убыточность Арбитраж бралась на уровне среднерыночной убыточности за 2018-2019 гг, скорректированной с учетом тарифной ставки. Убыточность по РГ Ответственность - среднее за 2017-2024 гг.
Учетная группа 15 Финансовые риски	Средневзвешенное за период 01/10/2022 – 30/09/2024 по методу цепной лестницы.
Учетная группа 16. ВЗР	Согласно параметрам метода цепной лестницы по оплаченным убыткам при оценке денежных потоков в составе ДПУНО. Показатель оценивается как средневзвешенное за период 2 кв. 2023г – 3й кв. 2024г.

Коэффициент прямых расходов оценивался как отношения суммы фактических расходов к фактическим выплатам за период. Выбор периодов, по которым производилась оценка коэффициента, представлен в таблице ниже.

Таблица 3. Метод оценки уровня прямых расходов на урегулирование убытков.

Резервные группы	Описание метода оценки уровня расходов на урегулирование убытков (прямых)
Учетная группа 1. ДМС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 2. НС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 6 Отв-ть владельцев ТС	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ

Учетная группа 7 Каско	
Учетная группа 8 Грузы, Море, Авиа	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 10 Имущество	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 13 ГО Туроператоров	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 14 Ответственность	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 15 Финансовые риски	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ
Учетная группа 16. ВЗР	На основании % расходов, используемого для формирования ДПУ

Расчет величины РМП производится в рублях в соответствии с требованиями Положения 781-П.

3.7.2. Расчет денежных потоков в ДПУ

При расчете ДПУ учитываются следующие входящие и исходящие денежные потоки (исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»):

- «+» страховые выплаты;
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков);
- «+» расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на учетные группы (косвенные расходы на урегулирование убытков);

Согласно требованиям пункта 5.2 Положения 781-П денежные потоки формируются в связи с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.

Оценка денежных потоков в составе ДПУ проводилась в разрезе резервных групп, сформированных актуарием на базе достаточности статистики и однородности рисков. Оценки, полученные по каждой резервной группе, аллокировались затем на учетные группы.

В таблице приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока для резервных групп. При этом выделялись не только резервные группы как отдельные множества договоров, но также и резервные группы как подмножества портфеля убытков, в т.ч., крупные убытки. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки суммы недисконтированных денежных потоков по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Страховые выплаты Резервная группа ДМС	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы (по оплаченным и понесенным убыткам), Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на портфель классического ДМС и мигрантов. Для классического ДМС. В качестве итогового выбран метод цепной лестницы по оплаченным убыткам для всех периодов, за исключением 3 кв. 2024 года, для которого был выбран метод цепной лестницы по понесенным убыткам (из-за наличия убытка среднего размера в РЗУ). Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за два ближайших года, чтобы учесть достигнутый уровень индивидуальных коэффициентов развития. Второй коэффициент развития выбран как средневзвешенное за ближайший год, поскольку уровень индивидуальных коэффициентов развития следующего (по давности) года существенно ниже. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Для треугольника по понесенным убыткам выбор коэффициентов был полностью аналогичен. Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона установлен как средняя убыточность 4 кв 2023г. - 3 кв. 2024 г., чтобы исключить неопределенность, присущую оценкам 4-го квартала. Для мигрантов. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по оплаченным убыткам. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый и второй коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за ближайшие 2 года в соответствии с достигнутым уровнем индивидуальных коэффициентов. Третий коэффициент развития выбран как средневзвешенное за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	(исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона установлен как средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы по оплаченным убыткам) за период с 4 кв. 2022 г. по 1 кв. 2024 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности.
Страховые выплаты Резервная группа НС	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на убытки свыше 1 млн руб. (но до порога крупных убытков, которые относились в отдельную резервную группу) и убытки до 1 млн руб. (далее – обычные). Для убытков свыше 1 млн. руб. В качестве итогового выбран метод модифицированной цепной лестницы, примененный к треугольнику понесенных убытков. Модификация метода заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбраны как средневзвешенное за три ближайших года, чтобы учесть достигнутый уровень индивидуальных коэффициентов развития. Второй и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за последний год. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Для обычных убытков Для всех кварталов убытка, кроме 4 кв. 2024г., в качестве итогового выбран метод модифицированной цепной лестницы, примененный к треугольнику понесенных убытков. Для убытков 4 кв. 2024г. взята оценка на основе метода простой убыточности, что связано с нехарактерно малым объемом заявленных и оплаченных убытков. Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый и второй коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за ближайший год, чтобы учесть недавние тенденции заявления и урегулирования убытков.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Второй и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за 2 и 3 недавних года, соответственно. Остальные коэффициенты развития выбраны на уровне 1. Коэффициент убыточности для метода простой убыточности был установлен на уровне средней убыточности за 3 предшествующих отчетной дате года без учета 4 кв. 2024 года.
Страховые выплаты Резервная группа ВЗР	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по оплаченным для всех периодов убытка за исключением 2 и 4 кв. 2024 года, для которых выбран метод цепной лестницы на основе понесенных убытков и метод простой убыточности, соответственно. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за 3 кв. убытка 2023 г. - 2 кв. убытка 2024 г., такая оценка позволяет исключить выброс, соответствующий 3 кв. 2024г., и учесть недавние тенденции заявления и урегулирования убытков. Второй и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за 4 ближайших квартала, поскольку более ранние коэффициенты гораздо ближе к 1. Остальные коэффициенты развития выбраны либо стандартными ввиду отсутствия выраженных тенденций, либо на уровне 1 (исключаются нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития). Выбор метода модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам для 2 кв. 2024г. обусловлен наличием заявленного, но неурегулированного убытка среднего размера. Выбор коэффициентов развития аналогичен выбору коэффициентов развития для метода модифицированной цепной лестницы треугольника для треугольника оплаченных убытков. Параметр ожидаемой убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона; использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 2 кв. 2023 г. по 3 кв. 2024 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности,

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	сгладить волатильность отдельных периодов и учесть неопределенность оценки убыточности 4 кв. 2024г.
Страховые выплаты Резервная группа Авто	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. Также портфель убытков разделялся на крупные и обычные убытки, порог крупного убытка устанавливался как 1 млн. руб. Кроме того, отдельно оценивались потоки по ДСАГО. Для крупных убытков В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам и как сглаживающий волатильность результатов для сравнительно редких крупных убытков. Модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первые 3 коэффициента развития выбраны как средневзвешенные за ближайший год (индивидуальные коэффициенты были более стабильными). Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за ближайшие 2 года для сглаживания выбросов индивидуальных коэффициентов, при этом для 4 и 8 коэффициентов исключались отдельные нехарактерные индивидуальные коэффициенты. Выбор прогнозной убыточности для метода Борнхуэттера-Фергюссона. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период со 2 кв. 2022 г. по 3 кв. 2024 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов. Для обычных убытков В качестве итогового выбран метод цепной лестницы по понесенным убыткам, как учитывающий информацию также и по заявленным убыткам. Модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за ближайшие 6 кварталов, это соответствует достигнутому уровню индивидуальных

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	коэффициентов развития. Третий и четвертый коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за ближайшие 2 года, это позволяет отразить текущий уровень индивидуальных коэффициентов развития с учетом его небольшого снижения. Остальные коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за ближайший год, чтобы учитывать ближайший достигнутый уровень индивидуальных коэффициентов, за исключением 8-10 коэффициентов развития, которые оценены в размере единицы (чтобы исключить нехарактерные выбросы). ДСАГО В качестве итогового выбран методов Борнхуэттера-Фергюссона (по оплаченным убыткам) как сглаживающий волатильность результатов для сравнительно редких убытков. Коэффициенты развития выбраны стандартными средневзвешенными. Выбор прогнозной убыточности. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за все периоды, что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов.
Страховые выплаты Резервная группа Авиариски	В данную резервную группу входили убытки по авиационным рискам. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 9 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убыткам обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе первого коэффициента развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное с исключенными годами убытка, в которых значение первого столбца треугольника на порядок отличалось от углового элемента. Так, были исключены периоды 2016, 2019, 2020 2022 годов. Прогнозная убыточность выбрана как средневзвешенная убыточность за 2016 – 2024 гг., как периода,

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	обеспечивающего максимальное сглаживание. Указанная убыточность использовалась для последних 4 лет убытка, остальные периоды убытка являются практически развитыми и формируют нулевой резерв.
Страховые выплаты Резервная группа Грузы и море	В данную резервную группу входили убытки по морским и грузовым рискам. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 9 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убытками и обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюссона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе первого и второго коэффициентов развития. Первый коэффициент развития был выбран равным средневзвешенному коэффициентов за 2020-2022 годы, как за периоды с качественно отличным уровнем коэффициентов по сравнению с предыдущими. При этом период 2023 года не был включен в оценку, как аномально низкий. Второй коэффициент развития был выбран равным средневзвешенному коэффициенту развития за все периоды, исключая два периода: один с наиболее высоким, один с наиболее низким коэффициентами развития, являющиеся выбросами. Прогнозная убыточность выбрана для убытков 2022-2024 гг. на уровне средней за последние 4 года, как за периоды, с наблюдаемой более низкой убыточностью. Снижение убыточности обусловлено сокращением в портфеле доли более убыточного сегмента бизнеса. Для более ранних периодов ожидаемая убыточность совпала с методом ЦЛ по понесенным убыткам ввиду завершения развития.
Страховые выплаты Резервная группа Имущество	В данную резервную группу входили убытки по имущественным рискам, за исключением крупных убытков свыше 10 млн. руб. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 10 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюсона по понесенным убыткам как учитывающий информацию по заявленным убытками обеспечивающий более стабильный результат в условиях волатильности. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюсона для понесенных убытков заключалась в нестандартном выборе первых трех коэффициентов развития: первый коэффициент выбран за все периоды, кроме ближайшего (соответствующий индивидуальный коэффициент нехарактерной величины), второй коэффициент выбран за все периоды, кроме ближайших двух (соответствующие индивидуальные коэффициенты нехарактерно низкие), третий коэффициент выбран за все периоды, кроме ближайших трех (для исключения волатильности). Прогнозная убыточность выбрана как средневзвешенная убыточность, полученная методом цепной лестницы по понесенным убыткам за 2018-2024 гг. из-за существенной волатильности убыточности отдельных лет.
Страховые выплаты Резервная группа Ответственность	В данную резервную группу входили убытки по рискам страхования ответственности, за исключением крупных убытков свыше 10 млн руб. Модификации общепринятых методов, основанных на годовых треугольниках развития за 10 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности по понесенным убыткам и по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюсона по оплаченным убыткам. Модификация метода Борнхуэттера-Фергюсона для оплаченных убытков заключалась в исключении нехарактерных индивидуальных коэффициентов развития при вычислении средневзвешенных коэффициентов (первого, второго, четвертого, пятого). Прогнозная убыточность выбрана как среднеарифметическая убыточность, полученная методом цепной лестницы по оплаченным убыткам за 2017-2024 гг. из-за существенной волатильности убыточности отдельных лет.
Страховые выплаты Резервная группа Крупные	В данную резервную группу входили крупные убытки (свыше 10 млн. руб.) по страхованию грузов, имущества, ответственности, от несчастных случаев. Модификации метода разделения для получения оценки

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	недисконтированного денежного потока по незаявленным убыткам. Средний убыток оценивался на основе крупных убытков, оплаченных начиная с 2016 г. за исключением максимальной и минимальной суммы выплат. Количество убытков оценивалось как разность среднегодового количества убытков за период 2016-2024 гг. и среднегодового количества заявленных в течение первого года убытков (статистика за этот же период), поскольку по статистике крупные убытки спустя два и более года не дозаявляются.
Арбитраж	Общество заключает договоры страхования по данной группе в рамках прямого страхования с 2018 года, в рамках входящего перестрахования - в основном с 2016 года. В последние годы наблюдаются следующие изменения портфеля: • В рамках прямого страхования наблюдается рост тарифа. • В рамках входящего перестрахования наблюдается резкое снижение объема бизнеса – заработанная премия 2022 года практически нулевая. Данные обстоятельства принимались во внимание при выборе окончательных параметров оценки резерва убытков. Ниже описаны параметры оценки резерва убытков для рассматриваемого портфеля. В частности, портфель входящего перестрахования рассматривался совместно с портфелем прямого страхования из-за небольшого влияния (менее 10% портфеля) и прекращения бизнеса. Оценка резервов убытков для сегмента Арбитраж производилась двумя методами: Метод №1: Оценка резерва убытков для сегмента Арбитраж в рамках прямого страхования производилась по методу раздельной оценки количества убытков и среднего убытка. Методы, связанные с треугольниками развития (или учитывающие факторы развития) не использовались в связи с тем, что отсутствует статистическая база для их применения. Ожидаемое число убытков оценено на основе данных Общества: за период 2016-2018 годы построена базовая оценка частоты, поскольку предполагается, что большая часть убытков к этому периоду уже заявила.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Указанная частота была применена ко всем периодам экспозиции и тем самым было получено ожидаемое количество убытков по всем периодам убытка. Оценка полного убытка по всем периодам убытка была построена как произведение ожидаемого числа убытков на средний размер убытка. Оценка среднего убытка оценивалась в размере средней выплаты по уникальным убыткам по данным Общества за весь период наблюдений за исключением одного самого крупного убытка. Резерв убытков оценивался путем уменьшения полного убытка на фактически произведенные выплаты, при этом в тех случаях, когда РЗУ превышал соответствующую оценку РУ в качестве оценки РУ устанавливался РЗУ. Метод №2. Для получения альтернативной оценки использовался модифицированный метод простой убыточности для данных, сгруппированных по годам начала полисов (полисная база): Для каждого из полисных периодов (полисных лет) оценена ожидаемая убыточность и теоретический полный убыток. Затем для каждого из полисных лет на основе внешних данных оценена доля полного убытка, которая должна быть заявлена к настоящему моменту (т.н. факторы запаздывания). Указанная доля, примененная к теоретическому полному убытку, делит его на заявленную и незаявленные части. В качестве оценки РПНУ использована незаявленная часть полного убытка в разрезе страховых лет, оцененная, как описано выше. Совокупная величина РЗНУ и РПНУ и формирует оценку резервов убытков по данной учетной группе. Выбор ожидаемой убыточности Для выбора ожидаемой убыточности проведено сравнение среднего тарифа Общества за базовый период 2018-2019 годы с рыночными данными по среднему тарифу и убыточности рынка страхования ответственности арбитражных управляющих. Оценка ожидаемой убыточности за последующие годы построена исходя из соотношения средних тарифов

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Общества за 2020-2024 годы и тарифа за 2018-2019 годы по данному портфелю. Оценка факторов запаздывания Исходя из статистики ВСС Ответственным Актуарием были сделаны оценки факторов запаздывания объема указанных убытков относительно задержки между полисным годом (по дате начала ответственности) и текущей расчетной датой. Отсутствующие данные в статистике ВСС или же нетипичные выбросы были экстраполированы известными значениями факторов запаздывания. Итоговый резерв убытков Общества по страхованию ответственности арбитражных управляющих оценен в размере, равном полусумме результатов двух описанных выше методов. Указанный выбор обусловлен высокой неопределенностью в оценке для данного вида страхования, отсутствием надежной статистики для оценки окончательного развития выплат, а также близостью полученных результатов.
Страховые выплаты Резервная группа Финриски	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности, независимых приращений по оплаченным убыткам. В качестве итогового выбрана комбинация методов: метод цепной лестницы по оплаченным убыткам до 3 кв. убытка 2024 г. включительно и Борнхуэттера-Фергюссона для 4 кв. убытка 2024 г. по оплаченным убыткам, как позволяющий сгладить неопределенность развития убытков квартала, предшествующего отчетной дате. Выбор прогнозной убыточности. Использовалась средневзвешенная убыточность (полученная по методу цепной лестницы) за период с 4 кв. 2022 г. по 3 кв. 2024 г., что позволяет отразить характерный уровень убыточности и сгладить волатильность отдельных периодов, а также учесть неопределенность, связанную с развитием убытков 4 кв. 2024 г.
Страховые выплаты	Оценка денежного потока производилась двумя способами: первый способ заключался в анализе всех крупных (с застрахованной ответственностью более 10 млн. руб.) туроператоров на предмет наличия в сети интернет

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Резервная группа ГО Туроператоров	сведений, свидетельствующих о наступлении событий, предусмотренных договором страхования. Денежный поток данным методом оценен в размере нуля исходя из отсутствия сведений о банкротствах (в открытых источниках) крупных туроператоров, фигурирующих в журнале договоров. Также отсутствуют заявленные убытки по данной резервной группе. Второй метод основывался на оценках, полученных методом простой убыточности, примененной к заработанной премии последнего квартала. В качестве оценки ожидаемой убыточности смоделирована оценка на данных рынка по убытку с единицы страховой суммы и данных портфеля компании. С учетом наличия выплат в рассматриваемом периоде, в качестве результирующей оценки выбрана оценка вторым методом.
Прямые расходы на урегулирование убытков за исключением Арбитражных управляющих	Коэффициентный метод. Применялась база по оценке денежных потоков по неоплаченным убыткам. Коэффициенты прямых расходов на урегулирование оценивались в зависимости от резервной группы как доля фактических прямых расходов на урегулирование в страховых выплатах за ближайшие 3 года по каждой резервной группе.
Прямые расходы на урегулирование убытков в части Арбитражных управляющих	По итогам мониторинга уровня фактических расходов на урегулирование убытков было принято решение об использовании коэффициентного метода, основанного на соотношении фактических расходов на урегулирование убытков и страховых выплат за последние 4 года с исключением одного года с нетипичным уровнем расходов на урегулирование убытков. Соответствующее изменение подхода к выбору коэффициента расходов является применением рекомендации ответственного актуария о мониторинге фактического уровня расходов на предмет устоявшегося тренда.
Косвенные расходы на урегулирование убытков	Оценивались как произведение ожидаемого будущего потока по выплате возмещения, умноженного на уровень косвенных расходов. Уровень был установлен единым по всем учетным группам, описание приведено в рамках описания оценки денежных потоков в составе ДПП (раздел <u>Расчет коэффициента расходов на сопровождение и расходов на исполнение обязательств по страховым случаям (косвенные расходы)</u>)
Регрессы по грузам	Оценивались денежные потоки по регрессам по страхованию грузов на основе комбинированного метода: цепной лестницы для регрессов по убыткам до 2023 г. и простой убыточности для регрессов по убыткам 2023-2024 гг.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	Параметр метода оценивался как средневзвешенное отношение полных регрессов к состоявшемуся убытку за 2022 г. Полные регрессы оценивались методом цепной лестницы на основе годового треугольника за 6 периодов, коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за все периоды, кроме первого и третьего, при вычислении которых были исключены нехарактерные годы убытка 2021 и 2019 соответственно.
Регрессы по Авто	Модификации общепринятых методов, основанных на поквартальных треугольниках развития за 20 периодов: цепной лестницы, Борнхуэттера-Фергюссона, простой убыточности. В качестве итогового выбран метод Борнхуэттера-Фергюссона (с нормировкой на состоявшийся убыток) как сглаживающий волатильность результатов. Модификация метода заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное за кварталы убытка, обладающие сходными величинами в первом столбце треугольника (несколько сотен тысяч рублей). Второй и третий коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное за 4 ближайших квартала, с учетом некоторого снижения волатильности за этот интервал. Остальные коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за 2 ближайших года для учета недавних уровней индивидуальных коэффициентов. Выбор прогнозного параметра метода. Использовалось средневзвешенное отношение развитых регрессов к состоявшемуся убытку за период со 2 кв. 2022 г. по 1 кв. 2024 г., что позволяет отразить характерный уровень регрессов, учесть более развитые периоды и сгладить волатильность отдельных периодов.

Распределение оценок денежных потоков по учетным группам производилось естественным образом для некрупных убытков, а оценка денежных потоков по крупным убыткам распределялась на учетные группы исходя из доли заработанной премии по соответствующей учетной группе за период 2017-2024 гг. для получения более стабильного соотношения. Кроме того, распределение оценок денежных потоков по ВЗР на 1 и 16 учетные группы осуществлялось пропорционально РНП брутто.

Оценки денежных потоков по страховому возмещению по всем группам за исключением страхования ответственности арбитражных управляющих распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля будущих выплат, сформированного в рамках оценки вспомогательной величины ДПУ^Ф в соответствии с Приложением 3 к Положению 781-П. В отношении расходов на урегулирование использовалось допущение, что расходы на урегулирование являются понесенными одновременно с выплатой страхового возмещения. Для страхования ответственности арбитражных управляющих использовалась для построения паттерна выплат использовалась статистика ВСС.

3.8. 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 перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.

Виды и существенные условия договоров перестрахования

Основные облигаторные договоры 2024 г. представлены ниже:

- Облигаторный договор перестрахования каско автотранспорта на базе эксцедента убытка размещенный среди рейтинговых российских СК.
- Договоры перестрахования эксцедента убытка рисков имущества, ответственности, техрисков, несчастных случаев и страхования грузов, основной участник - РНПК.
- Квотный договор перестрахования имущественных рисков при страховании воздушного транспорта, основной участник - РНПК, а также иные российские СК.
- Договор перестрахования эксцедента убытка рисков ответственности при страховании воздушного транспорта, основной участник - РНПК, а также иные российские СК.
- Также квотными факультативными договорами защищены отдельные риски автокаско, страхования от несчастных случаев, транспортного страхования (в т.ч., грузов), имущественное страхование и страхования финансовых рисков, страхование ответственности с участниками на российском рынке.

Также в отчетном периоде действуют договоры, заключенные в 2023 году, соответственно, доли перестраховщиков в страховых резервах формируются как по договорам 2024 года, так и по договорам предыдущих лет, описанных в прошлых актуарных заключениях детально.

Расчет денежных потоков в ДРП и ДРУ

Актuarные расчеты величины денежных потоков премий проводились на базе учетных групп (резервных групп с дальнейшим распределением на учетные группы), определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества. Для расчета используется оценка следующих денежных потоков:

- страховые выплаты по договорам исходящего перестрахования
- возмещение перестраховщиком доли в расходах на ведение дела страховщика;
- перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования;
- денежные потоки по тантьемам;
- страховая премия по договорам исходящего перестрахования;
- восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования;
- доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков;
- денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

В таблице приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока. Окончательный выбор метода или их комбинации с выбранными параметрами для оценки суммы недисконтированных денежных потоков по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Вычислялась путем суммирования показателей по ожидаемым платежам исходящих премий, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, зависящая от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), то расчет ведется путем применения условий к ожидаемым денежным потокам по перестрахованному портфелю (суммы, обусловленные денежными

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	потоками по основным договорам, которые уже получены или уплачены страховщиком, не учитываются). В потоках не включены договоры, граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.	Оценка потока по возмещению доли перестраховщиков в выплатах в отношении незаявленных убытков строилась: для крупных убытков аналогично методу для брутто через оценку среднего убытка на собственном удержании и единой с брутто оценкой количества. Распределение по учетным группам с теми же коэффициентами, что и брутто. По некрупным убыткам на основании коэффициентного метода исходя из доли в заявленных некрупных убытках для всех видов за исключением авиационного страхования и страхованию арбитражных управляющих. Для авиационного страхования параметр коэффициентного метода выбирался на основе соотношения доли перестраховщиков в понесенных убытках по статистике последних лет. По страхованию арбитражных управляющих в связи с пропорциональным перестрахованием доля в будущем денежном потоке убытков устанавливалась равной доле перестраховщика в заработанной премии по каждому периоду наступления страховых случаев (периоду несения ответственности). При этом срок денежного потока был установлен одновременным с соответствующим брутто потоком.
Потоки возмещения доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, связанные с произошедшими до	Потоки возмещений долей перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков оценивались в нулевом размере.

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
отчетной даты страховыми событиями.	
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Оценено методом, основанным на прогнозе убыточности перестрахованного портфеля, примененном к величине заработанной премии перестраховщиков. Заработанная премия перестраховщиков рассчитывалась путем применения условий договоров исходящего перестрахования к заработанной премии брутто с учетом возвратов. К полученной величине применялись паттерны распределения убытков по периодам выплаты для получения итогового потока. В качестве прогнозной убыточности по доле перестраховщиков использована убыточность брутто-портфеля. Методология оценки брутто-убыточности описана в разделе 3.6.
Возмещение доли перестраховщика расходов на урегулирование убытков, связанные с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на урегулирование убытков, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
Возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на ведение дела, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
Денежные потоки по танъемам	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования.
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии (которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%)
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков,

Тип денежного потока	Выбор метода и принцип выбора параметров
	которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем 1 млн руб., отсутствуют.
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования

Итоговая величина ДДПП, ДДПУ (включая расчет КРНП, КРНУ) рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы оценки ожидаемого дефицита перестраховщика

По результатам проведенного анализа установлено, что договоры исходящего перестрахования на базе эксцедента убытка требуют проведения оценки ожидаемого дефицита перестраховщика для признания данных договоров передающими страховой риск (далее ОДП тест). Для проведения соответствующего оценивания Ответственный актуарий запросил у компании специфичные дополнительные данные для проведения соответствующего оценивания, в частности профили рисков по основным договорам эксцедента убытка.

В результате для договоров эксцедента убытка ОДП тест проводился на основе методологии, использующей технику рискованных кривых, а также метод надбавок удвоения лимитов для перестрахования ответственности там, где это применимо.

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

Описание оценок по суброгациям и регрессам приведено в п. 3.6.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- РП, РУ – резерв премии, резерв убытков
- ДПП, ДПУ – денежный поток премий, убытков
- РМП, РМУ – рискованная маржа в резерве премий, резерве убытков

Таблица 4. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание,

УГ	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	СТАБ	Страховые резервы
1	60 844 006	48 091 754	12 752 252	55 340 955	43 742 084	11 598 871	0	116 184 961
2	193 877 725	153 189 523	40 688 202	51 915 491	42 931 204	8 984 287	0	245 793 216
6	574 855	454 371	120 483	823 746	651 098	172 648	0	1 398 601
7	102 761 873	81 254 999	21 506 873	101 064 538	80 602 451	20 462 086	0	203 826 410
8	8 433 715	0	8 433 715	41 191 483	34 468 020	6 723 463	0	49 625 198
10	13 389 181	10 701 279	2 687 902	194 849 649	181 074 300	13 775 349	0	208 238 830
13	2 990 371	2 363 621	626 750	1 448 092	1 144 587	303 505	0	4 438 463
14	24 271 408	19 219 093	5 052 315	330 784 830	263 651 344	67 133 485	0	355 056 238
15	3 182 486	2 545 170	637 316	521 326	412 062	109 264	0	3 703 812
16	0	0	0	342 393	270 631	71 762	0	342 393
Итого	410 325 619	317 819 812	92 505 807	778 282 502	648 947 781	129 334 721	0	1 188 608 121

Таблица 5. Изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

УГ	РП	ДПП	РМП	РУ	ДПУ	РМУ	СТАБ	Страховые резервы
1	-35 125 997	-15 315 239	-19 810 758	193 377	7 306 302	-7 112 925	0	-34 932 620
2	-146 423 963	-71 779 498	-74 644 466	-20 360 044	-8 529 753	-11 830 291	0	-166 784 007
6	-267 243	-102 000	-165 244	-1 609 073	-956 256	-652 817	0	-1 876 316
7	-42 932 778	-14 359 461	-28 573 317	-23 877 299	-7 036 762	-16 840 537	0	-66 810 078
8	-6 163 505	0	-6 163 505	-22 289 917	-16 274 138	-6 015 779	0	-28 453 422
10	-19 911 044	-10 604 329	-9 306 715	166 031 345	159 620 958	6 410 387	0	146 120 301
13	2 261 195	1 881 857	379 338	1 374 462	1 095 940	278 522	0	3 635 657
14	-14 342 112	-6 277 661	-8 064 451	84 000 429	96 971 155	-12 970 728	0	69 658 316
15	-2 607 421	-1 329 609	-1 277 812	-5 373 414	-3 482 569	-1 890 845	0	-7 980 835
16	-1 278	-844	-434	-587 719	-343 890	-243 829	0	-588 997
Итого	-265 514 147	-117 886 782	-147 627 365	177 502 147	228 370 987	-50 868 841	0	-88 012 000

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению 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, в резерве по прямому возмещению 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.

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- ДРП, ДРУ (ДДПП, ДДПУ) – доля перестраховщиков в резерве премии, убытков (по исх. договорам, признанным передающими страховой риск)
- СПРПНО, СПРУНО – денежный поток по доле перестраховщика в резерве премии, резерве убытков
- КРНП, КРПУ – корректировка на риск неплатежа в резерве премий, резерве убытков

Таблица 6. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

УГ	Доля перестраховщиков в резерве премий	СПРПНО	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков	СПРУНО	КРПУ	Величина доли перестраховщиков в страховых резервах
1	0	0	0	0	0	0	0
2	-255 302	-255 226	-76	9 049 335	9 054 506	-5 172	8 794 033
6	0	0	0	0	0	0	0
7	147 498	152 787	-5 289	3 435 088	3 438 154	-3 066	3 582 586
8	-31 805 531	-31 689 045	-116 486	9 112 253	9 292 760	-180 507	-22 693 279
10	564 567	565 529	-962	129 124 203	129 185 932	-61 729	129 688 769
13	0	0	0	0	0	0	0
14	165 621	165 786	-165	10 475 107	10 547 192	-72 085	10 640 728
15	141 699	141 866	-167	0	0	0	141 699
16	0	0	0	0	0	0	0
Итого	-31 041 448	-30 918 303	-123 145	161 195 985	161 518 543	-322 559	130 154 536

Таблица 7. Изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

УГ	Доля перестраховщиков в резерве премий	СПРПНО	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков	СПРУНО	КРПУ	Величина доли перестраховщиков в страховых резервах
----	--	--------	------	---	--------	------	---

1	0	0	0	0	0	0	0
2	-647 489	-651 667	4 178	-1 881 285	-1 884 049	2 763	-2 528 774
6	0	0	0	0	0	0	0
7	2 049 646	2 052 259	-2 613	-11 568 113	-11 577 159	9 046	-9 518 467
8	-3 381 689	-3 294 967	-86 722	-16 823 936	-16 936 708	112 773	-20 205 626
10	2 614 988	2 611 512	3 476	122 011 983	122 052 297	-40 314	124 626 969
13	0	0	0	0	0	0	0
14	209 954	209 730	225	-225 421	-153 336	-72 085	-15 466
15	-3 924	-4 028	104	0	0	0	-3 924
16	0	0	0	0	0	0	0
Итого	841 485	922 839	-81 354	91 513 228	91 501 044	12 183	92 354 712

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

По результатам проведенного анализа все облигаторные договоры эксцедента убытка, по которым проводилась численная оценка ОДП, признаны передающими страховой риск.

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

Результаты ретроспективного анализа проводятся для величин недисконтированной наилучшей резервов убытков, как величин, которые максимально адекватно могут быть сравнены с фактическими выплатами страхового возмещения.

Ретроспективный анализ	Резерв убытков	выплаты из резерва по убыткам	остаток резерва по убыткам	Переоценка резерва	Избыток (+) / недостаток (-), %
достаточности резервов убытков	на 31.12.2023	2023 и ранее за 2024 год	2023 и ранее	на 31.12.2024	
	руб		БРУТТО		
1	32 072 321	28 023 309	280 682	28 303 991	12%
2	48 049 377	12 115 081	12 342 206	24 457 287	49%
6	711 898	0	500 000	500 000	30%
7	85 132 190	46 333 508	19 930 132	66 263 641	22%
8	47 026 534	43 046 078	4 357 955	47 404 033	-1%
10	19 718 471	10 103 952	1 061 141	11 165 094	43%
13	0	0	0	0	
14	181 999 656	58 903 015	222 164 414	281 067 429	-54%
15	3 570 009	69 438	30 498	99 936	97%

Итого	418 280 456	198 594 382	260 667 029	459 261 411	-9,8%
-------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------

Ретроспективный анализ	Резерв убытков	выплаты из резерва по убыткам	остаток резерва по убыткам	Переоценка резерва	Избыток (+) / недостаток (-), %
достаточности резервов убытков	на 31.12.2023	2023 и ранее за 2024 год	2023 и ранее	на 31.12.2024	
	руб		NETTO		
1	32 072 321	28 023 309	280 682	28 303 991	12%
2	36 993 560	12 115 081	10 737 446	22 852 527	38%
6	711 898	0	500 000	500 000	30%
7	70 676 133	39 794 486	16 882 522	56 677 008	20%
8	19 972 267	11 375 650	3 334 335	14 709 985	26%
10	12 514 575	10 103 952	1 061 141	11 165 094	11%
13	0	0	0	0	
14	169 486 292	58 887 109	207 991 407	266 878 516	-57%
15	3 570 009	69 438	30 498	99 936	97%
Итого	345 997 055	160 369 026	240 818 031	401 187 057	-16%

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

Общество формирует ОРСФ в размере 21 994 356 р. по УГ 7. Остальные потоки по поступлениям по суброгациям и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков рассчитаны в составе РП (ДРП), РУ(ДРУ).

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

Методология оценки регуляторных резервов, описанная в настоящем актуарном заключении, соответствует требованиям Положения 781-П. Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средними ожидаемыми сценариями, и реализация будущих денежных потоков может отличаться от средней оценки.

Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности.

Исходные данные и параметры методологии являются актуальными и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов.

По информации, полученной Ответственным актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности.

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

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

На результаты актуарного оценивания могут оказать влияние следующие события:

- Наступление крупных или кумулятивных убытков или изменение оценок по крупным убыткам в корпоративных видах страхования спецрисков и имущества. Рекомендуется поддерживать высокий уровень диверсификации портфеля, а также предусматривать снижение соответствующих рисков, используя инструменты перестрахования.
- Рост мошенничества, в том числе в сфере действия арбитражных управляющих или изменение судебной практики. Продолжение страхования ответственности арбитражных управляющих требует фокуса внимания андеррайтеров, юристов и менеджмента компании, в т.ч. с учетом требований к нормативам по достаточности капитала.
- Снижение ключевой ставки и доходностей по доступным финансовым инструментам может оказать существенное влияние на показатели рентабельности видов с длительными сроками урегулирования убытков, в т.ч. по страхованию арбитражных управляющих. Рекомендуется учитывать данный сценарий развития экономики при формировании тарифной и андеррайтинговой политики.

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

Проверка расчета показателя ЭНП на 01.01.2023 исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024.