

Отчет о проверке
актуарного заключения
ООО "Страховая
компания "ТИТ" за 2024
год

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ
КОЛГУШКИН ПАВЕЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ

ОТЧЕТ ПОДГОТОВЛЕН 28 МАРТА 2025 ГОДА

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ

Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Перед ответственным актуарием поставлена задача по проведению проверки актуарного заключения в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», составленного в отношении деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" (далее или Общество) по итогам 2024 года.

2. ДАТА ОТЧЕТА

Дата составления отчета о проверке актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения, составленного в отношении деятельности Общества за 2024 год (далее – Отчет, Отчет о проверке) подготовлен 28 марта 2025 года.

3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕРЯЮЩЕМ АКТУАРИИ

Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

Колгушкин Павел Александрович

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев № 76

НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ

Актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев «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).

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ПРОВЕРЯЮЩЕМУ АКТУАРИЮ

Проверяющий актуарий соответствует требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212):

- Ответственный актуарий Колгушкин П.А. не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- Ответственный актуарий Колгушкин П.А. не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером такой организации, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).
- Ответственный актуарий Колгушкин П.А. не состоит в штате и не является аффилированным лицом ООО "Страховая компания "ТИТ";
- Ответственный актуарий Колгушкин П.А. не привлекался ООО "Страховая компания "ТИТ" для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- Ответственный актуарий Колгушкин П.А. не привлекался уполномоченным органом для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения

ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ

Ответственный актуарий Колгушкин П.А. прошел аттестацию ответственных актуариев по направлению актуарного оценивания деятельности обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 21.04.2020 сроком на 5 лет.

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наименование и дата составления актуарного заключения подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» за 2024 год

Дата составления заключения 24.02.2025. Оценивание проведено на 31.12.2024

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО

Фатеев Владимир Владимирович

РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев № 121.

НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ

Актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев «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).

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.

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

Документ 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.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр сроком до 21.07.2025

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения об организации

Полное наименование организации - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ»

Идентификационный номер налогоплательщика - ИНН 7714819895

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1182

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

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ

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

- 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»

7. (УТРАТИЛ СИЛУ)

8. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ

Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц

Для осуществления проверки актуарного заключения ответственным актуарием были запрошены следующие данные:

- Полный перечень данных, предоставленных Обществом в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания (см. раздел 3.3 актуарного заключения)
- Текст Актуарного заключения, а также набор расчетных файлов (таблиц), подготовленных актуарием Фатеевым В.В. в рамках расчета страховых резервов
- Итоговые формы бухгалтерской отчетности Общества за 2024 год
- Открытые данные, публикуемые Центральным Банком РФ по премиям и выплатам в разрезе видов страхования (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/)

- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, утвержденное согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"
- Форма 0420154 "Отчет об активах и обязательствах"
- Форма 0420156 "Отчет о платежеспособности"
- Форма 0420155 "Отчет о страховых резервах"

Для осуществления проверки актуарного заключения проверяющим актуарием были использованы следующие данные, находящиеся в открытых источниках

- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Московской Биржи в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- Информация о кредитных рейтингах контрагентов – на сайтах рейтинговых агентств.

Проверяющий актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы

9. СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ

Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Перечень контрольных процедур, проводимых Обществом, зафиксирован в Положении о формировании страховых резервов. Проверяющий актуарий проанализировал состав перечисленных процедур, а также осуществил проверку данных согласно указанным процедурам. Проверяющий актуарий посчитал перечень процедур достаточным для целей формирования выводов о непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных.

№	Процедура	Результат
1.	Сверки журнала договоров прямого страхования, входящего перестрахования за 2024 год в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью	Данные согласованы
2.	Сверки журнала учета договоров перестрахования за 2024 год в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью	Данные согласованы
3.	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	Данные согласованы
4.	Сверки журнала учета договоров перестрахования за 2024 год в части начисленной перестраховочной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью	Данные согласованы
5.	Сверки суммы оплаченных убытков за 2024 год согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью	Данные согласованы
6.	Сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2024 год	Данные согласованы
7.	Проверка на отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров с ненулевой начисленной премией	Не обнаружено
8.	Проверка на отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм)	Не обнаружено
9.	Проверка на попадание даты страхового случая/события, инициирующего страховой случай в период действия договора	Дат страхового случая/события вне периода действия договора не обнаружено
10.	Проверка на наличие договора для каждого из убытков	Данные согласованы
11.	Проверка на согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора	Данные согласованы
12.	Проверка на согласованность ожидаемых платежей премии по договору с дебиторской-кредиторской задолженностью на отчетную дату	Данные согласованы

Результаты проведенных контрольных процедур представлены в таблице, указанные результаты совпали с результатами, представленными в Актуарном заключении.

С учетом результатов проведенных процедур ответственным актуарием, осуществляющим проверку, сделан вывод, что данные являются достаточными для выполнения поставленной задачи, обладают свойством непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности и могут быть использованы при проведении проверки актуарного заключения.

Ответственный актуарий произвел сверку показателей резервов, отраженные в актуарном заключении и в расчетных файлах, с формами Общества.

Наименование показателя	Актуарное заключение	Форма 0421055
(руб.)	31.12.2024	31.12.2024
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	130 154 536	130 154 536
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	-30 918 303	-30 918 303
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-123 145	-123 145
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	161 518 543	161 518 543
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-322 559	-322 559
Страховые резервы, всего	1 188 608 121	1 188 608 121
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву премий (ДПП)	317 819 812	317 819 812
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	92 505 807	92 505 807
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву убытков (ДПУ)	648 947 781	648 947 781
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	129 334 721	129 334 721
Стабилизационный резерв	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0

С учетом результатов сверки ответственным актуарием, осуществляющим проверку, сделан вывод, что предоставленные расчеты соответствуют данным, отраженным Обществом в формах надзорной отчетности.

10.СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК

Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с

результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

Корректировки данных, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, отсутствуют.

Расхождения с результатами контрольных процедур, отраженных в актуарном заключении, способные оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлены.

11. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации

Проверяющий актуарий убедился в том, что минимум из 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении и величины максимума из 30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации и 30 процентов от величины собственных средств страховой организации составляет 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении и выбрал в качестве критерия существенности 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

12. МНЕНИЕ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ

Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 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»

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛОВ 3.1 И 3.2 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Разделы содержат общие сведения о процедуре обязательного актуарного оценивания и составу страховых резервов. Оценка приведенной в разделе 3.1 информации со стороны Проверяющего актуария не требуется. Состав страховых

резервов из раздела 3.2 соответствует Положению о формировании страховых резервов Общества.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.3 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющий актуарий изучил состав данных, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания и подготовки актуарного заключения. По мнению проверяющего актуария указанный состав данных (вместе с открытыми источниками) является достаточным для проведения актуарного оценивания. Таким образом, проверяющий актуарий согласен с составом данных.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.3 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющий актуарий провел контрольные процедуры, аналогичные тем, которые были осуществлены в рамках обязательного актуарного оценивания и представлены в разделе 3.4. Результаты контрольных процедур сошлись (см. п.9 настоящего отчета). Таким образом, проверяющий актуарий выражает свое согласие как с результатами процедур, так и с тем, что они свидетельствуют о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Рекомендации по проведению дополнительных процедур отсутствуют.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.5 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющий актуарий ознакомился с описанием учетных групп (п.3.5). Распределение данных по учетным группам осуществлено с соблюдением правил отнесения договоров и отдельных рисков к учетным группам. Модель разделения Обществом не использовалась, в связи с чем никаких её проверок не проводилось.

В части анализа состава резервных групп для целей формирования наилучших оценок денежных потоков Общества Проверяющий актуарий руководствовался следующими принципами:

- сегментирование на базе статистической репрезентативности: в группу по возможности включаются сегменты с достаточным объемом страховых случаев, обеспечивающим возможность использования методов, основанных на треугольниках развития убытков
- сегментирование на базе однородности рисков: в одну группу по возможности включаются сегменты, договоры по которым заключены на единых или сходных по составу рисков правилах страхования
- доступность исторических данных: в одну группу по возможности включаются сегменты таким образом, чтобы с учетом имеющейся информации была доступна надлежащая по объему ретроспективная статистика по убыткам

- последовательность с группировкой на предыдущие отчетные даты: изменения в группировках по сравнению с предыдущими датами не должны приводить к существенному пересмотру результатов оценивания и должны обеспечивать возможность проведения ретроспективного анализа

Проверяющий актуарий убедился, что указанные критерии выполняются исходя из следующих подходов:

- сегментирование портфелей прямого и входящего перестрахования на основе единых (схожих) рисков, а также на базе учётных групп, классификация по которым обеспечивает отнесение в одну группу договоров, заключенных на одинаковых или сходных правилах страхования
- доступность данных минимум за 5 лет (с 2020 года)
- по сравнению с актуарным заключением, подготовленным по результатам 2023 года, изменение в составе резервных (под)групп не произошло, таким образом разбиение на резервные группы позволяет сохранить методологию, а также возможность проведения ретроспективного анализа используемых методов

Проверяющий актуарий отметил, что в резервную группу ВЗР были включены не только риски 16 УГ, но и часть рисков личного страхования из иных учетных групп. Указанная информация раскрыта по тексту актуарного заключения при описании методов.

Дополнительно проверяющий актуарий сопоставил динамику наполнения резервных групп по выплатам за 2020-2024 года. По результатам анализа наполненность резервных групп и их однородность сохраняется, из чего проверяющий актуарий сделал вывод о разумности сохранения сегментации по резервным группам.

Проверяющий актуарий не имеет замечаний к разделу.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.6 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверяющий актуарий ознакомился с описанием допущений и предложений, использованных при проведении актуарного оценивания. Указанные допущения соответствуют общепринятой практике и не противоречат Положению Банка России от 16.11.2021г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 781-П) и Положению о формировании страховых резервов Общества. Замечания к разделу отсутствуют.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.7 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Методы, представленные в п. 3.7, содержат методологию, полностью предусмотренную Положением Банка России от 16.11.2021г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов Общества. В связи с тем, что какой-либо выбор методологии, отличной от предусмотренной указанными документами, в расчете не предусмотрен, по мнению проверяющего актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется.

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков производится корректный расчет следующих показателей, методология расчета которых описана в разделе 3.7:

- расчет вспомогательной величины РМ, величин РМУ и РМП осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П
- величина резерва премий (РП) рассчитана как сумма величины ДПП и рискованной маржи в резерве премий (РМП). При этом в случае, если расчетная величина ДПП складывается отрицательной, то для целей расчета РП она обнуляется в соответствии с Положением 781-П.
- величина резерва убытков (РУ) равна ДПУ и рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П.
- расчет корректировки на риск неплатежа (КРНУ и КРНП) осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П
- величина доли перестраховщиков в резерве премий принимается равной сумме СПРПНО и КРНП, но не более, чем величина ДПП
- величина ДДПП по учетной группе равна сумме долей перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск
- величина доли перестраховщиков в резерве убытков принимается равной сумме СПРУНО и КРНУ, но не более, чем величина ДПУ
- величина ДДПУ по учетной группе определяется как сумма долей перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск

ОЦЕНКА ОЖИДАЕМОЙ ВЕЛИЧИНЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВУ ПРЕМИЙ (ДПП)

СОСТАВ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«-»	поступления страховых премий (страховых взносов)
«+»	возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
«+»	страховые выплаты;
«+»	расходы на сопровождение договоров страхования и договоров исходящего перестрахования и расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
«+»	отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
«-»	потоки по регрессам и суброгациям, а также от реализации годных остатков и тоталей по страховым случаям до расчетной даты, но по которым еще не были произведены выплаты
«+»	расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования;
«+»	налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

В актуарном заключении в части денежных потоков в составе ДПП не поименованы денежные потоки по поступлениям по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков, учитываемые при расчете. Данное наблюдение носит технический характер и не влияет на выводы о достоверности раздела.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В таблице ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящих в расчет ДПП.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Поступления страховых премий (страховых взносов), расходы на заключение (комиссии), отчисления от страховых премий	Проверяющий актуарий установил, что для оценки потока будущих поступлений страховой премии использовались данные по ожидаемой премии согласно плану платежей. Для оценки потока по будущим расходам на заключение договоров также использовались данные по ожидаемым платежам. Проверяющий актуарий убедился, что рассматриваются договоры, заключены до расчетной даты и не расторгнутые на расчетную дату. При этом отдельно моделировались поступления премии /

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	выплата расходов на заключение по договорам, о которых на расчетную дату страховщик не имеет точных сведений ввиду более позднего получения первичной документации. Проверяющий актуарий выражает согласие с использованием такой методологии.
Будущие изменения и возвраты части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования	Для оценки использовался коэффициентный метод в применении к поквартальной будущей заработанной премии по неокончившейся части договоров. Параметр метода оценивался на данных ОСВ, и принимал максимальное значение для 2 учетной группы. Проверяющий актуарий согласен с выбором периодов, за которые производится оценивание по учетным группам, а также выражает согласие с использованием такой методологии.
Страховые выплаты	Для оценки использовался коэффициентный метод в применении к поквартальной будущей заработанной премии по неокончившейся части договоров, скорректированной на коэффициент расторжений/изменений. Параметр метода – ожидаемая убыточность – оценивался в зависимости от учетной группы на основе накопленной статистики убыточности и предположений относительно неокончившегося периода ответственности. Отдельно оценивался вклад крупных убытков. Проверяющий актуарий проанализировал динамики убыточности, структуры портфелей и пришел к выводу, что подход, представленный в актуарном заключении, является адекватным и соответствующим бизнесу.
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;	В части прямых расходов использовался коэффициентный метод в применении к оценке потока по страховым выплатам. Параметр метода оценивался индивидуально по учетным группам как отношение прямых расходов на урегулирование убытков к величине выплат. По всем учетным группам кроме 1, показатель оценивался как среднее за 3 года. Подход является вариантом общепринятой реализации коэффициентного метода, проверяющий актуарий согласен с представленной в актуарном заключении методологией.
Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	Для оценки использовался коэффициентный метод в применении к оценке потоков по страховым выплатам. Потоки формируются по учетным группам 7 и 8. Проверяющий актуарий проанализировал портфель и подтверждает отсутствие устойчивых статистических данных для формирования оценок по иным учетным группам.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Проверяющий актуарий проанализировал статистику регрессов и согласен с выбором статистических периодов для оценивания будущих потоков: • По учетной группе 7 с 01/04/2022 – 31/03/2024 • По учетной группе 8 за 2022 гг. По итогам анализа актуарий не выявил областей, где он бы возражал против используемой методологии.
Расходы на сопровождение договоров страхования, косвенные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям	Для оценки использовался коэффициентный метод • для уровня расходов на сопровождение в применении к поквартальной будущей заработанной премии по неокончившейся части договоров • для уровня косвенных расходов на урегулирование в применении к будущим денежным потокам по страховым выплатам Параметры метода были установлены едиными по всем учетным группам. Согласно актуарному заключению, в Обществе утверждена методика определения уровня расходов для целей расчета страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П. Проверяющий актуарий ознакомился с утвержденной методикой и проверил ее на соответствие основным рекомендациям, представленным в «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» (УТВЕРЖДЕНО Правлением Ассоциации гильдия актуариев 14.12.2023, протокол № 14/12/2023). Проверяющий актуарий пришел к выводу, что указанная модель согласуется с основными принципами, изложенными в рекомендациях, и может быть применена для расчетов без каких-либо оговорок.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ ПО БУДУЩИМ ПЕРИОДАМ

Расчет величины заработанной премии по будущим (после расчетной даты) периодам осуществлялся на основе условий договоров страхования отдельно по каждому договору.

Отдельно производился расчет по договорам, по которым на расчетную дату Страховщик не обладает достоверными сведениями ввиду более позднего получения первичных документов.

Указанная методология является общепринятой и по мнению проверяющего актуария соответствует поставленной задаче.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ДПП

Оценки денежных потоков по

- страховым выплатам и связанным величинам (прямым и косвенным расходам на урегулирование), а кроме того, регрессам, распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профилей, построенных по соответствующим треугольникам,
- по расходам на сопровождение, возвратам, изменениям исходя из профиля зарабатывания премии по неокончившейся части договоров.

Расчет ДПП осуществляется отдельно в части потоков, номинированных в рублях и долларах. Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше формируется корректная величина ДПП, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются
- Потоки корректным образом суммируются
- При суммировании дисконтированных потоков происходит сравнение с нулем итогового показателя для недопущения формирования отрицательной величины ДПП.

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя ДПП.

ОЦЕНКА ОЖИДАЕМОЙ ВЕЛИЧИНЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВУ УБЫТКОВ (ДПУ)

СОСТАВ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете. Денежные потоки формируются в связи с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-» (при наличии).

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«+»	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)

«-»	поступления по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков
-----	--

В актуарном заключении в части денежных потоков в составе ДПУ не поименованы денежные потоки по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков, учитываемые при расчете. Данное наблюдение носит технический характер и не влияет на выводы о достоверности раздела.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Оценка величины денежных потоков в составе ДПУ проводилась в разрезе резервных групп (см. раздел «ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.5 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ»). Полученные оценки аллокировались затем на учетные группы.

В таблице ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящего в расчет ДПУ.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
страховые выплаты Резервная группа Арбитраж	Проверяющий актуарий ознакомился с исходными данными и исторической статистикой по портфелю страхования ответственности арбитражных управляющих в Обществе, а также последних тенденциях в бизнесе, а именно: • сведения о начале страхования подтверждаются динамикой начисленной и заработанной премии. • Отношение среднего тарифа по портфелю увеличивается более, чем в 10 раз с 2018 по 2024 годы и примерно в 3 раза за последние 3 года. • Прекращение приёма входящего перестрахования происходит с 2022 года. • В 2024 году происходит существенный рост тарифа с умеренным ростом премии Проверяющий актуарий не имеет принципиальных замечаний о выборе ответственного актуария совместного рассмотрения портфеля прямого страхования и входящего перестрахования в связи с сокращением доли входящего перестрахования, а также высокой волатильности оценок. Проверяющий актуарий согласен с мнением ответственного актуария о том, что оценка классическими триангуляционными методами вряд ли возможна ввиду волатильности потенциальных треугольников даже на годовой базе. В этой связи проверяющий актуарий подтверждает обоснованность выбора Ответственного актуария по использованию методов, основанных на модификациях метода простой убыточности. Метод оценки денежных потоков является относительно стандартным и заключается в отдельной оценке частоты и тяжести и оценке полного убытка при их перемножении,

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	при этом оценка частоты происходит с использованием развитых периодов в предположении, что частота на протяжении периода оценивания остается неизменной. Проверяющий актуарий провел анализ чувствительности результатов оценки резервов данным методом (выбор характерной величины развитой частоты, а также выбор среднего убытка) и констатирует, что ширина диапазона наилучших оценок является значительной (более 50% резерва), при этом полученный ответственным актуарием резерв лежит внутри диапазона, полученного проверяющим актуарием. В связи с высокой волатильностью возможных результатов проверяющий актуарий поддерживает позицию ответственного актуария об использовании альтернативной методологии. Альтернативная методология также базируется не на треугольниках развития, однако основана на сравнении известных рыночных параметров тарифов, убыточности, скорости заявления с параметрами компании. Проверяющий актуарий проверил расчет динамики среднего тарифа, а также логики использования коэффициента запаздывания: на базе опубликованной рыночной статистики оценены коэффициенты, позволяющие разделить полный убыток на заявленную и незаявленную части. Замечаний к логике соответствующих расчетов не обнаружено. В итоге у проверяющего актуария отсутствуют замечания к второму методу расчета. Итоговый расчет ответственный актуарий формировал путем усреднения оценок двумя методами. Проверяющий актуарий согласен с данным подходом, который снижает возможную волатильность метода. При этом у Проверяющего актуария отсутствуют замечания к итоговой оценке денежных потоков.
страховые выплаты Резервная группа Авиариски	Проверяющий актуарий согласен с выбором ответственного актуария о том, что с учетом волатильности данных треугольников развития следует формировать годовые треугольники – квартальные будут слишком волатильны. Также проверяющий актуария убедился в том, что по имеющейся статистике за 9 лет убытка (с 2016 по 2024 годы) все выплаты урегулируются за 4 года, лишь две небольшие выплаты были урегулированы на пятом году развития. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	степени группировки и исторической глубины данных для формирования треугольников. В частности, треугольники сформированы по 9 годам убытка как по оплаченным, так и по понесенным убыткам. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обратил внимание на существенную волатильность и малую статистику первого столбца треугольника даже в годовой группировке: так, три из девяти элемента первого столбца треугольника оплаченных убытков близки к нулю или равны нулю, в треугольнике понесенных убытков элемент первого столбца, соответствующий 2022 г. убытка практически нулевой. Тем не менее портфель 2024 года вырос по сравнению с 2023 годом, что не дает оснований установления нулевого резерва. Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий выражает согласие с выбором методологии – использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям треугольника развития. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модификацию метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника понесенных убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил первый коэффициент развития равным средневзвешенному оценок индивидуальных лет за последние годы с близким по величине первым элементом столбца треугольника (2017, 2018, 2021 2023). Второй и третий коэффициенты были равны средневзвешенному, а последующие установлены равными единицы из-за наличия единичных выбросов. В виду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена средневзвешенной за все периоды. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным, как максимально сглаживающий отдельные выбросы

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.
страховые выплаты Резервная группа Грузы и море	По аналогии с сегментом Авиариски ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ и пришел к согласию с ответственным актуарием в отношении того, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат почти полностью заканчивается после третьего года, а полностью за 4 года. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором с выбором степени группировки и исторической глубины данных для формирования треугольников. В частности, треугольники сформированы по 9 годам убытка как по оплаченным, так и по понесенным убыткам. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обратил внимание на существенные различия в уровнях элементов первого столбца треугольника в годовой группировке: при сопоставимом уровне заработанной премии элементы первого столбца треугольника, соответствующие 2020-2024 годам убытка отличаются от средних за предыдущие периоды практически в 8 раз (ситуация одинакова для оплаченных и состоявшихся убытков). Ввиду указанных обстоятельств ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологии – использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям треугольника развития. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модификацию метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника понесенных убытков. Ввиду того, что треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил коэффициенты развития для первого и второго периодов развития как средневзвешенные за 2021-2023 года, предшествующие отчетной дате – этот период больше соответствует уже изменившимся (снизившимся)

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	величинам 1го столбца. Последующие коэффициентов развития установлены единичными из-за практически закончившегося развития (кроме единичных выбросов, исключенных при вычислении второго коэффициента развития). Ввиду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Прогнозная убыточность в методе Борнхюттера-Фергюсона установлена: для 2022-2024 г. убытка – средневзвешенной за 2021 – 2024 гг. убытка (с одной стороны, более развитые годы, с другой стороны, захватывающие период с изменившимися значениями элементов треугольника); для прошлых лет убытка – в размере убыточности, оцененной цепной лестницей (что приводит к совпадению результатов метода с цепочно-лестничным). Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным в т.ч. с учетом перечисленных выше наблюдений.
страховые выплаты Резервная группа ДМС	Подсегмент «ДМС классика» Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проверил, что на имеющихся статистических данных в пределах 3-х кварталов выплачивается свыше 98% от объема убытков, таким образом, треугольники использованные при актуарном оценивании в 20 кварталов являются достаточно глубокими для построения репрезентативных оценок и анализа изменений коэффициентов развития и убыточности. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал комбинацию модифицированных методов цепной лестницы по оплаченным и понесенным убыткам на базе квартальных треугольников развития. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным подходом виду того, что • в отсутствии единичных убытков среднего размера метод цепной лестницы на базе оплаченных убытков дает достаточно надежные оценки, не требующие дополнительных уточнений • для кварталов убытка, в которых присутствуют неурегулированные убытки среднего размера, метод цепной лестницы по понесенным убыткам дает более точную оценку, т.к. он учитывает информацию о заявлении подобных убытков.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Подсегмент «ДМС мигранты» Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проверил, что на имеющихся статистических данных развитие убытков не превышало 8 кварталов после отчетной даты, таким образом, треугольники использованные при актуарном оценивании в 20 кварталов являются достаточно глубокими для построения репрезентативных оценок и анализа изменений коэффициентов развития и убыточности. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона на базе квартального треугольника. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проанализировал треугольник и пришел к выводу что • индивидуальные коэффициенты развития, соответствующие двум первым коэффициентам развития, в течение двух последних лет находятся на более низких уровнях, чем ранее • убыточность, оцененная модифицированным методом цепной лестницы, оказывается на чуть более низких уровнях, начиная с 4го кв. 2022 г. убытка. В то же время, оценка убыточности для 2-4 кв. 2024 года содержит неопределенность. Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованный при процедуре актуарного оценивания.
страховые выплаты Резервная группа ВЗР	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проверил, что на имеющихся статистических данных развитие убытков не превышало 4 кварталов после отчетной даты (за исключением единичных выбросов), причем основная масса убытков урегулируется в пределах 1 квартала после отчетной даты, таким образом, треугольники использованные при актуарном оценивании в 20 кварталов являются достаточно глубокими для построения репрезентативных оценок и анализа изменений коэффициентов развития и убыточности. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона для всех кварталов убытка, за исключением 2 и 4 кв. 2024 года, для которых выбран метод цепной лестницы на основе

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	понесенных убытков и метод простой убыточности. Также актуарий, осуществляющий проверку, проанализировал треугольник и пришел к выводу что • из-за сравнительно небольших объемов портфеля треугольник развития достаточно волатилен, что делает методы, основанные на уровнях убыточности, предпочтительными, особенно по последним периодам • во 2 кв. 2024 года присутствует заявленный, но неурегулированный убыток среднего размера, который не может быть учтен, если использовать данные только по оплаченным убыткам • угловой элемент треугольника (в первом столбце) меньше большинства прошлых значений, поэтому использование метода простой убыточности для убытков 4 кв. 2024 года выглядит оправданным Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
страховые выплаты Резервная группа НС	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проверил тот факт, что убытки средней величины (от 1 млн. до 10 млн.) хотя и развиваются в треугольнике выплат определенное время (примерно 3-4 квартала), но заявляются сравнительно быстро, и по состоянию на отчетную дату в массе о них уже поступила информация страховщику. И это развитие несколько отличается от остальных убытков (до 1 млн. руб.). В связи с этим оценка убытков по этим разрезам делается отдельно. Сегмент «Убытки от 1 до 10 млн. рублей» Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, изучил развитие треугольника оплаченных и понесенных убытков и установил, что основное развитие убытков происходит на горизонте 1 года, после чего в составе заявленных, но неурегулированных убытков, остаются штучные события, изменение оценок по которым приводит к всплескам отдельных коэффициентов в понесенном треугольнике, но как правило не приводит к выплатам. Также актуарий убедился, что 1-ый коэффициент развития в треугольнике понесенных убытков существенно менее волатильный, чем в треугольнике оплаченных убытков. Указанные обстоятельства подтверждают обоснованность выбора метода оценивания (по понесенному треугольнику), а также выбор коэффициентов развития (с исключением отдельных всплесков после 6-го периода развития).

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Сегмент «Убытки до 1 млн. рублей» Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, изучил развитие треугольника оплаченных и понесенных убытков и установил, что наблюдения, представленные для сегмента «Убытки от 1 до 10 млн. рублей» остаются справедливыми. При этом актуарий подтвердил наблюдение, указанное в актуарном заключении, что по 4 кв. 2024 года заявлено нехарактерно малое число убытков. При этом согласно историческим данным малое число заявленных убытков коррелирует с более высоким коэф. развития, поэтому нельзя сказать, что убытки не дозаявляться в будущем. По этой причине актуарий согласен с тем, что 4 кв. 2024 года скорее всего будет иметь иное развитие, чем среднее наблюдаемое. Метод простой убыточности, использованный при процедуре актуарного оценивания, по мнению актуария, осуществляющего проверку, должны образом учитывать указанное обстоятельство. Актуарий, осуществляющий проверку, изучил выбор параметра в методе простой убыточности, и признал выбор соответствующим наблюдаемым тенденциям. Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
страховые выплаты Резервная группа Авто	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил треугольники развития убытков, представленные в рамках проведения проверки и пришел к выводу достаточном объеме фактических выплат для построения квартальных треугольников развития. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил коэффициенты развития треугольника понесенных убытков и установил, что в течение ближайших 3-х лет дополнительную волатильность вносят сравнительно крупные для данной резервной группы убытки. При этом они в классическом понимании (для других резервных групп) не являются крупными, однако для данной резервной группы происходят не так часто. Актуарием, осуществившим процедуру обязательного актуарного оценивания, предложена граница выделения убытка в 1 млн. рублей. Также рассматривалось выделение рисков ДСАГО в отдельную оценку. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным подходом, поскольку он снижает волатильность в развитии треугольника убытков.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие с выбранной методологией, когда в случаях, если рассчитанный статистическими методами денежный поток оказывается меньше величины ЗНУ, он устанавливается равным ЗНУ, поскольку для указанной резервной группы снижение ЗНУ соответствуют скорее разовым событиям. Сегмент «Убытки до 1 млн. рублей» Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал метод цепной лестницы по понесенным убыткам. После исключения крупных убытков указанный метод должным образом описывает статистику, и у актуария не возникло замечаний к его использованию. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проверил, что развитие выплат вне 7-8 периодов развития практически не происходит, в связи с чем согласен с выбранной методологией оценки развития глубиной 12 кварталов (дальнейшее развитие не закладывается). Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обратил внимание на наличие волатильности, изменения уровней или наличие тенденций в коэффициентах развития, в связи с чем согласен с выбором первого коэффициента развития как средневзвешенного за последние 6 кварталов, третьего и четвертого коэффициентов как средневзвешенного за последние 8 кварталов. Также Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором остальных коэффициентов - как средневзвешенное значение за последние 4 квартала за исключением отдельных нестандартных кварталов убытка, это является по мнению проверяющего актуария обоснованным. Сегмент «Убытки свыше 1 млн. рублей» Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, для оценки потоков по разным периодам убытков выбрал метод Борнхьюттера-на базе статистики по понесенным убыткам. Первый, второй и третий коэффициенты развития установлены как средневзвешенные значения за последний год. Для первого коэффициента развития принято во внимание снижение волатильности за последний год, для второго и третьего уровень ближайших периодов. Остальные коэффициенты установлены как средневзвешенные значения за последние

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	2 года за исключением отдельных нестандартных кварталов убытка. Оценка ожидаемой убыточности установлена на уровне убыточности за 10 периодов, начиная со 2 квартала 2022 г. (т.е. не включался последний квартал 2024 г. из-за большей неопределенности), полученной методом цепной лестницы с описанными коэффициентами, и ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором такого периода как отражающего текущие характеристики бизнеса. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, рекомендует продолжить отслеживать объем заявлений убытков свыше 1 млн. рублей, динамику их заявления и урегулирования. Сегмент «ДСАГО» Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, для оценки потоков выбрал метод Борнхюэттера-Фергюссона на базе статистики оплаченных убытков. Коэффициенты установлены как средневзвешенные значения за все периоды. Оценка ожидаемой убыточности установлена на уровне убыточности за весь период статистики, полученной методом цепной лестницы с описанными коэффициентами, и ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором такого периода как отражающего текущие характеристики бизнеса.
страховые выплаты Резервная группа Имущество	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат фактически заканчивается после четвертого года (за исключением разовых выплат и ЗНУ нематериальной величины). Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки денежных потоков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 10 лет). Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обратил внимание на существенную волатильность элементов первого столбца

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	треугольника в годовой группировке. Таким образом ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологии – использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника, поскольку этот метод менее чувствителен к колебаниям элементов треугольника развития. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, выбрал модификацию метода Борнхьюттера-Фергюсона на базе годового треугольника состоявшихся убытков. Ввиду того, что при дефиците исходных данных треугольник состоявшихся убытков предоставляет больше информации об убытках, ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период с исключением отдельных нестандартных периодов убытка для первого-третьего коэффициентов развития. Ввиду волатильности коэффициентов и отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором (в том числе с обработкой первого-третьего коэффициентов развития). Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенной оценке за 7 ближайших лет на базе метода цепной лестницы по понесенным убыткам. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности сложившихся в разные годы показателей убыточности.
страховые выплаты Резервная группа Финриски	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ треугольников развития и обнаружил, что практически все развитие выплат происходит в 1 и 2 кварталах, а в третьем и последующих кварталах платятся единичные суммы. Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки резервов убытков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (квартальные треугольники развития оплаченных убытков с развитием от квартала наступления страхового события к

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	кварталу выплаты с объемом данных за последние 5 лет). Несмотря на согласие с выбором квартальной детализации в треугольнике развития убытков, важно отметить, что применение метода цепной лестницы может привести к искажениям оценки резерва ввиду низкого значения углового элемента треугольника. В связи с описанной ситуацией, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором актуария, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, о выборе комбинации методов, а именно: сглаживании волатильности последнего квартала убытка с помощью метода Борнхьюттера-Фергюсона и использования метода цепной лестницы для остальных периодов. Ответственный актуарий, осуществляющий процедуру обязательного актуарного оценивания, установил коэффициенты развития как средневзвешенные за весь период. Ввиду отсутствия значимых тенденций ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с данным выбором. Прогнозная убыточность в методе Борнхьюттера-Фергюсона установлена равной средневзвешенному оценок убыточности индивидуальных кварталов за 2 последние года, предшествующие 4 кв. 2024. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, полагает такой подход разумным исходя из наблюдаемой волатильности. Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
страховые выплаты Резервная группа ГО Туроператоров	Проверяющий актуарий провел анализ исходных данных по выплатам страхового возмещения по данному сегменту и пришел к выводу, что статистических данных для построения треугольников развития убытков для данного вида недостаточно, а именно за последние годы урегулированы единичные убытки. При этом портфель 2024 года наполнен договорами в основном с лимитами не более 10 млн. руб. В этой ситуации проверяющий актуарий согласен с подходом ответственного актуария – методичный анализ данных в Интернете на предмет наличия открытой информации, свидетельствующей о банкротствах туроператоров. Ответственный актуарий провел соответствующую проверку и не обнаружил сведений о банкротствах.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Проверяющий актуарий провел выборочную проверку 5 крупных туроператоров из списка, убедившись, что по данным Интернет они продолжают функционировать в настоящее время. Помимо указанного выше способа ответственный актуарий провел оценку методом простой убыточности, примененной к заработанной премии последнего квартала. В качестве оценки ожидаемой убыточности была взята оценка, основанная на рыночных данных. В качестве результирующей взята вторая - ненулевая оценка резерва учитывая наличие небольшой выплаты в 2024 году, незарезервированной ранее. Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
страховые выплаты Резервная группа Ответственность	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, провел анализ треугольников развития и пришел к выводу, что волатильность исходных данных требует формирования треугольников на годовой базе. При этом ответственный актуарий обратил внимание, что на имеющихся статистических данных развитие выплат фактически заканчивается после шестого года (за исключением разовых выплат и ЗНУ сравнительно небольшой величины). Таким образом, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с выбором детализации и глубины исходных данных для оценки денежных потоков, использованных при актуарном оценивании и описанных в актуарном заключении (годовые треугольники развития оплаченных и состоявшихся убытков с развитием от года наступления страхового события к году выплаты с объемом данных за последние 10 лет). Учитывая описанные выше наблюдения, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с подходом, использованным при проведении актуарного оценивания, а именно, использования треугольника оплаченных убытков (альтернативные данные о понесенных убытках не снижали в данном случае волатильность развития из-за существенных переоценок сумм убытков). Также в условиях волатильности ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с оценкой коэффициентов развития как средневзвешенных за все периоды с исключением отдельных нестандартных периодов убытка, а также с выбором прогнозной

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	убыточности равной средневзвешенной за 8 ближайших лет (до этого периода были нехарактерные значения).
страховые выплаты Резервная группа Крупные	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил треугольники развития убытков на предмет необходимых корректировок в связи с потенциальным возникновением крупных убытков, возникающих оценочно 1-2 раза в год. По итогам анализа были сделаны выводы о целесообразности выделения крупных убытков с суммой свыше 10 млн. рублей из резервных групп «Грузы и море», «Несчастный случай», «Имущество», «Ответственность», что совпадает с методологией оценки крупных убытков у актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания. В силу того, что крупные убытки происходят сравнительно редко, вероятность их дозаявления необходимо оценивать на горизонте нескольких лет. У актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания, выбран горизонт 9 лет, что по мнению проверяющего актуария является допустимым диапазоном. Исходя из указанных параметров согласно актуарному заключению был сформирован дополнительный резерв под дозаявление крупных убытков следующим образом: • произведена оценка среднего крупного убытка исключая один максимальный и один минимальный крупный убыток • в качестве денежного потока по незаявленным крупным убыткам было взято произведение среднего крупного убытка на среднегодовое число крупных убытков с поправкой на число урегулированных убытков в год события и количество убытков в ЗНУ по отчетному году убытка. Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, проанализировав расчеты, не нашел в них каких-либо недостатков и согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
прямые расходы на урегулирование убытков	Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил подход к оценке денежных потоков прямых расходов на урегулирование убытков. Указанный подход состоял в оценке потоков расходов на урегулирование убытков коэффициентным методом (методом простой убыточности) исходя из соотношения фактических расходов на урегулирование и выплат

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	возмещения. Для сглаживания волатильности расходов данное соотношение строилось на основе соотношений за три года. Описанный подход к оценке является общепринятым и представляется адекватным для расходов на урегулирование Общества. По сравнению с процедурой обязательного актуарного оценивания была скорректирована методология по резервной группе Арбитраж: параметр коэффициентного метода установлен на основе собственной статистики Общества. В отчете о проверке актуарного заключения за 2023 год было рекомендовано: «Мониторинг уровня расходов, связанных с урегулированием убытков по страхованию арбитражных управляющих с целью своевременного уточнения методологии». Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, подтверждаем, что изменение методологии в связи с накопленной статистикой является своевременным. Исходя из описанных обстоятельств, Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
Косвенные расходы на урегулирование убытков	Денежные потоки оценивались как произведение ожидаемого будущего потока по выплате возмещения, умноженного на уровень косвенных расходов. Параметр уровня косвенных расходов был установлен единым по всем учетным группам, результаты проверки методологии выбора параметра описаны рамках оценки денежных потоков в составе ДПП. Актуарий считает разумным и последовательным выбор одного и того же уровня косвенных расходов на урегулирование в рамках ДПУ и ДПП и согласен с методологией, использованной в рамках процедуры актуарного оценивания.
поступления по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась по резервной группе Автострахование и по сегменту Грузы и море. Для группы Автострахование использовались треугольники развития в поквартальной детализации за 20 периодов. Такой величины треугольников достаточно для полного развития, в последние 4 квартала развития не наблюдается. В качестве основного применялся метод Борнхюэттера-Фергюссона, при этом структура исходных данных такова, что первый столбец треугольника содержит значительное количество нулевых элементов, а последующие столбцы

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	довольно волатильны. Это говорит об целесообразности использования методов, в меньшей степени зависящих от начальных периодов развития. В качестве меры экспозиции рассмотрен состоявшийся убыток по Каско, а прогнозный уровень коэффициента (соотношения регрессов и убытков) выбран как средневзвешенное за период со 2 квартала убытка 2022 г. по 1 квартал убытка 2024 г., что соответствует с одной стороны в значительной степени развившимся периодам, а с другой стороны включает и сравнительно недавние периоды для учета динамики бизнеса, что представляется адекватным. При этом сам коэффициент оценивается на основе модифицированного метода цепной лестницы. Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе коэффициентов развития – первый коэффициент развития оценивался как средневзвешенное индивидуальных коэффициентов за ряд периодов убытка, для которых элементы в 1 столбце треугольника были похожи на его угловой элемент. Второй и третий коэффициенты развития оценивались как средневзвешенное за последний год. Использование значений последнего года отражает некоторую стабилизацию индивидуальных коэффициентов развития после их большей волатильности. Остальные коэффициенты развития оценены как средневзвешенное за ближайшие 2 года. Описанный подход представляется адекватным как в выборе типа метода с учетом особенностей развития поступлений по регрессам и суброгациям, так и в выборе коэффициентов развития с учетом динамики индивидуальных коэффициентов развития. Для сегмента Грузы и море использовались треугольники развития в годовой детализации за 9 лет. Такой величины достаточно для практически полного развития. В качестве основного применялся метод простой убыточности для 2023-2024 гг. убытка, для более ранних лет – методом цепной лестницы. Такой выбор метода представляется оправданным, исходя из того, что первый столбец треугольника очень волатилен и содержит нулевые элементы. Это говорит об целесообразности использования методов, в меньшей степени зависящих от начальных периодов развития. В качестве меры экспозиции рассмотрен состоявшийся убыток по сегменту Грузы и море. Прогнозный уровень коэффициента (соотношения регрессов и убытков) выбран за 2022 г. как сравнительно развитый и недавний период. Коэффициенты развития метода цепной лестницы выбраны средневзвешенными без

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	учета отдельных нестандартных индивидуальных коэффициентов. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, убедился, что из потоков исключаются права требований по суброгациям и регрессам, связанные с убытками, оплаченными до 31.12.2024 г. Таким образом, Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологией и полученными результатами оценивания потока в части регрессов и суброгаций.

Распределение денежных потоков по учетным группам производилось в большинстве случаев по фактической принадлежности резервных групп к конкретным учетным группам. Аллокация потоков по резервной группе Крупные производилась на основе заработанной премии за ряд лет. Распределение оценок денежных потоков по ВЗР на 1 и 16 учетные группы осуществлялось пропорционально РЗУ брутто. Ответственный актуарий, производящий проверку актуарного заключения, согласен с выбранной методологией.

Распределение денежных потоков по времени: расходы на урегулирование предполагались понесенными одновременно с выплатами возмещения, а выплаты возмещения – в разрезе резервных групп по данным, полученным в рамках расчета ДПУФ. Исключением является страхование арбитражных управляющих в составе учетной группы 14, где профиль будущих выплат был установлен на основе данных ВСС. Денежные потоки по регрессам по учетной группе 7 распределялись по данным (паттернам), полученным в рамках расчета ОРСФ. Такой подход представляется адекватным.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ЗНУ

В отношении страховых случаев, заявленных до отчетной даты, в рамках актуарного оценивания не применялось каких-либо допущений или предположений к оцениванию, которые требовали бы оценивая при проверке. Для оценки ЗНУ используется журнальный метод учета, размер неурегулированных обязательств 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. Указанная методология является общепринятой и по мнению проверяющего актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется.

Проверяющий актуарий убедился, что при расчете ЗНУ не учитывались события, произошедшие после расчетной даты, что соответствует разъяснениям Банка России.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ДПУФ, ОРСФ

Проверяющий актуарий убедился, что при расчете вспомогательных величин ДПУф, ОРСф выполнены требования, предъявляемые к расчету Приложением 3 и Приложением 4 к Положению 781-П на 31.12.2023, в т.ч.

- Расчет производится в валюте учетной группы, т.е. в рублях
- Выбранное число N - число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, согласуется с ограничениями, установленными 781-П
- Потоки корректным образом рассчитываются и дисконтируются согласно предусмотренным формулам

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ ДПУ

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше формируется корректная величина ДПУ, в т.ч.:

- Денежные потоки корректным образом дисконтируются
- Денежные потоки корректным образом суммируются для целей формирования величин ДПУно, ДПУВно, ДПРУУно
- Корректным образом применяется формула сравнения потоков, рассчитанных на базе наилучших оценок денежных потоков (ДПУно, ДПУВно, ДПРУУно), с величинами, рассчитанными по предусмотренным формулам (ЗНУ, ДПУф, ОРСф)

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

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.8 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Структура договоров перестрахования, в которых Общество выступает перестрахователем (договоры исходящего перестрахования) представлена в таблице: указаны наиболее крупные облигаторные программы 2024 года с основными условиями перестрахования.

Покрываемые риски	Вид договора	Основные участники (лидер)
Авиа каско	Квотный	АО РНПК
Авиа ответственность	Эксцедент убытка	АО РНПК
Имущество и технические риски, гражданская и профессиональная ответственность, страхование от несчастного случая и болезней, страхование грузов	Эксцедент убытка	АО РНПК СПАО Ингосстрах
Каско автотранспорта	Эксцедент убытка	ВСК

В таблицу не включены договоры исходящего облигаторного перестрахования ответственности арбитражных управляющих, поскольку к текущему моменту они все закончены. Тем не менее, по ним сформирована доля перестраховщиков в резервах.

Также квотными факультативными договорами защищены риски автокаско, страхования от несчастных случаев, транспортного страхования (в т.ч., грузов), имущественного страхования и страхования финансовых рисков, а также страхования ответственности с участниками на российском рынке.

Проверяющий актуарий сравнил представленные в актуарном заключении данные с предоставленными текстами договоров и журналами и не обнаружил противоречий с данными, раскрытыми в актуарном заключении.

Таким образом, проверяющий актуарий на основе запрошенной информации убедился, что перестраховочная защита Общества соответствует описанию раздела во всех аспектах, существенных для проведения процедуры обязательного актуарного оценивания.

Проверяющий актуарий проанализировал состав участников перестраховочной защиты на предмет рисков потенциального обесценения соответствующих долей в резервах. В составе долей перестраховщиков в резервах перестраховщиков, у которых отозвана, приостановлена лицензия или введена временная администрация, не обнаружено. Среди перестраховщиков нерезидентов присутствуют лишь перестраховщики дружественных стран.

Таким образом, проверяющий актуарий не имеет замечаний к указанному разделу.

ОЦЕНКА ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА (ОДП)

Проверяющий актуарий согласен с выводом ответственного актуария о том, что основные непропорциональные облигаторные договоры перестрахования Общества требуют проведения ОДП-теста. В связи с этим проверяющий актуарий провел расчет показателя ОДП для таких облигаторов и убедился, что этот показатель превышает 2,5%. Кроме того, проверяющий актуарий убедился в том, что в рассмотренных договорах перестрахования не предусмотрена возможность взаимозачета встречных требований с какими-либо иными договорами.

При расчете показателя ОДП для облигаторов, защищающих имущественные портфели, проверяющий актуарий использовал подход, основанный на методе рискованных кривых, а для облигаторов, защищающих портфели страхования ответственности — на методе надбавок удвоения лимитов.

Учитывая изложенное, проверяющий актуарий согласен с выводами ответственного актуария о передаче договорами перестрахования страхового риска.

ОЦЕНКА ВЕЛИЧИН СПРПНО И СПРУНО ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

СОСТАВ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете. Исходящие потоки учитываются со знаком «-», входящие потоки учитываются со знаком «+»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«-»	страховая премия по договорам исходящего перестрахования
«+»	возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика (при наличии)
«+»	перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования
«-»	восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования (при наличии);
«+»	страховые выплаты по договору исходящего перестрахования
«+»	возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков (если предусмотрено договором 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 (при наличии)
«+»	денежные потоки по тантьемам (при наличии)

МЕТОДОЛОГИЯ И ПАРАМЕТРЫ РАСЧЕТА НЕДИСКОНТИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В таблице ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящих в расчет СПРПНО и СПРПУНО.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии и оценки параметров
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Проверяющий актуарий обнаружил, что представленной описание методологии расчета потоков не совсем точное, а именно указано, что потоки вычислялись путем суммирования показателей по ожидаемым платежам исходящих премий, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Фактически потоки были сформированы на основе кредиторской задолженности по исходящему перестрахованию, которые, в свою очередь, действительно могли быть получены на основе применения условий перестрахования к границам прямых договоров. Кроме того, по результатам интервью с ответственным актуарием установлено, что в поток включена вся кредиторская задолженность, что формирует несколько осмотрительную оценку резерва, т.к. некоторые денежные потоки по исходящей премии могли быть не оплачены, в то время как соответствующие им потоки по прямым договорам оплачены по состоянию на отчетную дату, однако детализация предоставленных данных не позволяет установить данный факт надежно.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	В актуарном заключении описана стандартная методология, заключающаяся в формировании потока перестраховочной комиссии как % от потока премии в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования. У проверяющего актуария нет возражений против указанной методологии.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с произошедшими до	Резервная группа Арбитраж Проверяющий актуарий обнаружил, что в течение 2020-2021 года действовали договоры перестрахования арбитражных управляющих на базе эксцедента сумм. Поскольку значительную

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии и оценки параметров
отчетной даты страховыми событиями.	часть резерва составляет оценка денежных потоков по произошедшим, но незаявленным убыткам, Ответственный актуарий проводил оценку доли перестраховщиков в резерве на агрегированной базе, оценив усредненную долю перестраховщиков в риске на основе доли перестраховщиков в заработанной премии, рассчитанной для действующих договоров перестрахования эксцедента сумм. При этом было исключено перестрахование с одной из компаний с приостановленной лицензией. Проверяющий актуарий не возражает против описанного выше подхода. Резервная групп Крупные Доля перестраховщиков в денежных потоках по заявленным убыткам оценивалась по условиям договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в денежных потоках по произошедшим, но незаявленным убыткам оценивалась следующим образом: была произведена оценка среднего крупного убытка на собственном удержании. В качестве денежного потока по произошедшим, но незаявленным крупным убыткам было взято произведение среднего крупного убытка на среднегодовое число крупных убытков с поправкой на число урегулированных убытков в год события и количество убытков в ЗНУ по отчетному году убытка. Доля перестраховщиков в денежном потоке была оценена как разность денежного потока-брутто и денежного потока на собственном удержании. Распределение доли перестраховщиков по учетным группа аналогично распределению денежного потока по произошедшим, но незаявленным убыткам брутто. Проверяющий актуарий не возражает против описанного выше подхода. Остальные резервные группы Доля в денежных потоках по заявленным убыткам оценивалась по условиям договоров перестрахования, доля в денежных потоках по произошедшим, но незаявленным убыткам оценивалась на основе соотношения доли перестраховщиков в ЗНУ и брутто ЗНУ по

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии и оценки параметров
	некрупным убыткам. Проверяющий актуарий не возражает против описанного выше подхода.
Потоки возмещения доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями.	Оценивались в нулевом размере, проверяющий актуарий не возражает против описанного выше подхода
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Проверяющий актуарий установил, что для оценки данного вида потоков использовалась методология, основанная на будущей заработанной премии перестраховщиков и убыточности перестраховщиков, соответствующая рекомендациям СРО «Ассоциация гильдия актуариев». Заработанная премия перестраховщиков рассчитывалась путем применения условий договоров исходящего перестрахования к заработанной премии брутто (доли или ставки). 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. У проверяющего актуария нет замечаний к данному разделу.
Возмещение доли перестраховщика расходов на урегулирование убытков, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы	Проверяющий актуарий обнаружил, что соответствующие денежные потоки потенциально являются нематериальными, в связи с чем согласен с нулевой оценкой Ответственного актуария.
Возмещение перестраховщиком доли в расходах на ведение дела страховщика	Проверяющий актуарий обнаружил, что договоры перестрахования Общества не покрывают потоки расходов на ведение дела Общества, в связи с чем согласен с нулевой оценкой Ответственного актуария.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии и оценки параметров
Денежные потоки по тантьемам	Проверяющий актуарий согласен с нулевой оценкой соответствующих потоков в связи с отсутствием соответствующих договоров исходящего перестрахования.
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Проверяющий актуарий согласен с оценкой 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	Проверяющий актуарий согласен с оценкой в нулевом размере в связи с нематериальностью.
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	Проверяющий актуарий согласен с оценкой в нулевом размере в связи с отсутствием договоров исходящего перестрахования с упомянутыми в описании потока условиями.

МЕТОДОЛОГИЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ СПРПНО И СПРУНО

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, описанных выше формируются корректные величины СПРПно и СПРУно, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются
- Потоки корректным образом суммируются

- Потоки в части СПРУно корректируются на отношение ДПУ / ДПУно в случае, если указанное отношение больше 1 на отчетную дату

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют существенные замечания к расчету показателя СПРПно и СПРУно, однако проверяющий актуарий рекомендует Обществу сформировать отчет с разделением потоков исходящей премии по срокам и по границам договоров для более прозрачной классификации таких потоков.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 3.9 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Подтверждение информации отражено в рамках оценивания раздела 3.7. актуарного заключения.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 4 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

В отношении информации, отраженной в соответствии подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 актуарного заключения

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 рисков маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

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

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

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

заключение проверяющего актуария следующее:

- показатели актуарного заключения раскрыты в полном объеме в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов.
- показатели, представленные в разделе 4, соответствуют данным форм надзорной отчетности
- показатели рассчитаны по методологии, описанной в актуарном заключении

В актуарном заключении в части состава 4.1. не отражены в явном виде показатели ДДПП и ДДПУ. Указанные показатели совпадают с долями перестраховщиков в резервах, тем не менее их отражение в явном виде являлось бы более наглядным для пользователя.

ИТОГИ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ РАЗДЕЛА 5 АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

В отношении сведений, отраженных в пунктах 5.1, 5.2 актуарного заключения проверяющий актуарий не имеет замечаний.

13. МНЕНИЕ О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения

Проверяющий актуарий признает актуарное заключение достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

Ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, рекомендуется разработать систему отчетов для обеспечения прозрачной классификации потоков исходящей премии по ожидаемым срокам и границам прямых и исходящих договоров.

15. ПОДПИСЬ ПРОВЕРЯЮЩЕГО АКТУАРИЯ



Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

**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.

Фатеев
Владимир
Владимирович

Подписано цифровой
подписью: Фатеев
Владимир Владимирович
Дата: 2025.02.24 22:07:19
+03'00'

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:
 - 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;
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 Борнхюттера-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

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

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.

Актuарий 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 средневзвешенное за ближайший год (индивидуальные коэффициенты были более стабильными). Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенное 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 средневзвешенное 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 отдельной 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.