



ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО
ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО
ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО
ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО СГ
«СПАССКИЕ ВОРОТА» ЗА 2024 ГОД

Ответственный актуарий
Фатеев Владимир Владимирович

Оглавление

1. Содержание задачи	3
2. Дата отчета	3
3. Сведения о проверяющем актуарии	3
Фамилия, имя, отчество	3
Регистрационный номер	3
Наименование саморегулируемой организации актуариев	3
Соблюдение требований к проверяющему актуарию	3
Данные об аттестации проверяющего актуария	4
4. Наименование и дата актуарного заключения	4
5. Сведения об ответственном актуарии.....	4
Фамилия, имя, отчество	4
Регистрационный номер	4
Наименование саморегулируемой организации актуариев	4
Основание осуществления актуарной деятельности	4
Данные об аттестации ответственного актуария.	4
6. Сведения об организации.....	5
Полное наименование.....	5
Регистрационный номер	5
Идентификационный номер налогоплательщика.....	5
Сведения о лицензии на осуществление страхования	5
7. (Утратил силу).....	5
8. Перечень данных	5
9. Сведения о контрольных процедурах	6
10. Сведения о наличии корректировок	10
11. Критерий существенности	10
12. Мнение проверяющего актуария	10
Итоги оценивания информации раздела 3.1 актуарного заключения.....	10
Итоги оценивания информации раздела 3.3 актуарного заключения.....	10
Итоги оценивания информации раздела 3.4 актуарного заключения.....	11
Итоги оценивания информации раздела 3.5 актуарного заключения.....	11
Итоги оценивания информации раздела 3.6 актуарного заключения.....	11
Итоги оценивания информации раздела 3.7 актуарного заключения.....	11
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	11
Состав денежных потоков.....	11
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков	12
Методология расчета величины ДПП	13
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	14
Состав денежных потоков.....	14

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков	14
Методология расчета величины ЗНУ	23
Методология расчета ДПУф, ОРСф	24
Методология расчета величины ДПУ	24
Оценка рискованной маржи (РМ)	24
Оценка резерва премий (РП)	25
Оценка резерва убытков (РУ)	25
Оценка стабилизационного резерва	25
Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)	25
Состав денежных потоков	25
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков	26
Методология расчета величины РПВУ	27
Итоги оценивания информации раздела 3.8 актуарного заключения	28
Существенные условия договоров перестрахования	28
Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП)	28
Оценка величины СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	28
Состав денежных потоков	28
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков	29
Методология расчета величины СПРПНО	31
Оценка величины СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	31
Состав денежных потоков	31
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков	31
Формирование величины СПРУНО	33
Оценка корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования	33
Методология расчета величины КРНП	33
Методология расчета величины КРНУ	33
Оценка доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП	34
Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ	34
Оценка доли перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков по договорам исходящего перестрахования	34
Итоги оценивания информации раздела 3.9 актуарного заключения	34
Итоги оценивания информации раздела 4 актуарного заключения	34
Итоги оценивания информации раздела 5 актуарного заключения	35
13. Мнение о достоверности актуарного заключения	35
14. Дополнительная информация	35
15. Подпись проверяющего актуария	36

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 Акционерного общества Страховая группа "Спасские ворота" (далее - Общество) за 2024 год.

2. Дата отчета

Дата составления отчета о проверке актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения, составленного в отношении деятельности Акционерного общества Страховая группа "Спасские ворота" за 2024 год (далее - Отчет, Отчет о проверке) подготовлен 26 марта 2025 года.

3. Сведения о проверяющем актуарии

Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

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).

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):

- не проводил обязательное актуарное оценивание Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, 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)
- не состоит в штате Общества или организации, являющейся аффилированным лицом Общества
- не привлекался Обществом для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, непосредственно предшествующих проведению настоящей проверки актуарного заключения;

- не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествующих проведению настоящей проверки актуарного заключения.

Данные об аттестации проверяющего актуария

Аттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, проведена саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев №2019-12-06 от 18.12.2019 года.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 22.07.2020 сроком на 5 лет.

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

Проверке подлежит актуарное заключение «**Актуарное заключение по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2024 год АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»**» (далее - Актуарное заключение), составленное 25.02.2025; актуарное оценивание проведено на дату 31.12.2024.

5. Сведения об ответственном актуарии

Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Фамилия, имя, отчество

Дергачева Анастасия Валерьевна

Регистрационный номер

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев № 128.

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

Договор о проведении актуарных работ №5/ХД-2025 от 05.02.2025г. На все отчетные даты 2024 года между актуарием и АО СГ «Спасские ворота» был заключен договор №2/ХД-2024 от 10.01.2024г. о проведении актуарных работ

Данные об аттестации ответственного актуария.

Аттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, проведена саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», протокол аттестационной комиссии № 26/2019 от 18.12.2019г. Свидетельство об аттестации № 2019-12-03.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 18.01.2021 сроком на 5 лет.

6. Сведения об организации

Сведения об организации

Полное наименование

Акционерное общество Страховая группа "Спасские ворота"

Регистрационный номер

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела №3300.

Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 8901010104

Сведения о лицензии на осуществление страхования

- Лицензия по видам страхования: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 3300 от 11.01.2021
- Лицензия по видам страхования: Добровольное имущественное страхование СИ № 3300 от 11.01.2021
- Лицензия по видам страхования: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 3300-03 от 11.01.2021
- Лицензия по видам страхования: Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 3300-04 от 11.01.2021
- Лицензия по видам страхования: Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 3300-05 от 11.01.2021
- Лицензия по видам страхования: Перестрахование ПС № 3300 11.01.2021

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 проверяющим актуарием у Общества были запрошены следующие данные:

- Актуарное заключение, составленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2024, включая все расчетные таблицы к нему
- 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 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»
- Форма 0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»
- Форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах»
- Форма 0420156 «Отчет о платежеспособности»

- Форма 0420155 «Отчет о страховых резервах»
- Форма 0420150 «Общие сведения о страховщике»
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2024 год по субсчетам 714,718
- Журнал учета договоров за 2024 год
- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков на все квартальные даты 2024 года
- Журнал учета убытков за 2024 год
- Журнал учета убытков ОСАГО по операциям ПВУ за 2024 год
- Журнал учета доходов по суброгационным требованиям и доходов от реализации тоталей и годных остатков за 2024 год
- Описание перестраховочной защиты
- Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам
- Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца
- Перечень исков против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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"
- Информация о кредитных рейтингах контрагентов
- Годовые отчеты НССО
- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>)
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ
- Сведения о численности арбитражных управляющих на различные даты (<https://fedresurs.ru/>)
- Сведения о нарушениях арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства (<https://service.nalog.ru/pau.do>)

Дополнительно проверяющим актуарием были использованы все ранее полученные ответственными актуариями, проводившими обязательное актуарное оценивание, данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2021-2023 гг. и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на все квартальные даты 2021-2023 гг.

Ответственный 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, полноте, достоверности и согласованности данных. Результаты проведенных контрольных процедур представлены ниже.

Процедуры, проведенные в целях проверки согласованности данных с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Страховщика, приводятся ниже:

№	Процедура	Результат
1	процедура сверки журнала учета договоров за отчетный период в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности;	В результате проверки подтвердилось наличие нематериального отклонения между журналом учета договоров и оборотно-сальдовой ведомостью в части начисленной премии по отдельным учетным группам;
2	процедура сверки журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления;	В результате проверки подтвердилась согласованность журнала учета договоров и оборотно-сальдовой ведомости в части начисленной премии, переданной в перестрахование;
3	процедура сверки журнала учета договоров за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности;	В результате проверки подтвердилось наличие нематериального отклонения между журналом учета договоров и оборотно-сальдовой ведомостью в части начисленного комиссионного вознаграждения по отдельным учетным группам;
4	процедура сверки журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления;	В результате проверки подтвердилась согласованность журнала учета договоров исходящего перестрахования и оборотно-сальдовой ведомости в части начисленной перестраховочной комиссии, переданной в перестрахование;
5	процедура сверки суммы оплаченных убытков за отчетный период согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления выплат;	В результате проверки подтвердилась согласованность журнала учета убытков и оборотно-сальдовой ведомости в части сумм оплаченных убытков по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления выплат;
6	процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления долей перестраховщиков в выплатах;	В результате проверки подтвердилась согласованность журнала учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью в части сумм долей перестраховщиков в оплаченных;

7	процедура сверки сумм полученных доходов по суброгационным и регрессным требованиям и поступлений от реализации годных остатков с журналом учета регрессов и ГОТС по договорам, по которым в отчетном периоде были получены соответствующие доходы;	В результате проверки подтвердилась согласованность журнала учета регрессов и ГОТС с оборотно-сальдовой ведомостью в части полученных доходов по суброгационным и регрессным требованиям и поступлениями от реализации годных остатков;
8	процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со Страховщиком причинителя вреда;	В результате проверки подтвердилось наличие нематериального отклонения журнала ПВУ с оборотно-сальдовой ведомостью в части сумм возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период;

Общая величина отклонения данных бухгалтерских регистров от данных соответствующих журналов составила менее 3% от величины годовых сборов компании.

От Общества получены комментарии о причинах отклонений.

Процедуры, проведенные в целях проверки непротиворечивости и внутренней согласованности приводятся ниже

№	Процедура	Результат
9	процедура сверки принадлежности даты страхового случая в период ответственности по договору;	В результате проверки подтвердилась принадлежность даты страхового случая периоду ответственности по договору по всем договорам, кроме одного, сумма выплаты по этому договору нематериальна по абсолютной величине;
10	процедура анализа непротиворечивости сведений в журналах договоров по совокупной величине платежей премии и величины начисленной премии в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости;	В результате проверки на выборочной основе подтвердилось соответствие сведений журнала учета договоров и величины начисленной премии;
11	процедура анализа непротиворечивости сведений в журналах договоров по будущим платежам премии и величины дебиторской задолженности в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости;	В результате проверки подтвердилось наличие нематериального отклонения журнала договоров от данных оборотно-сальдовой ведомости в части будущих платежей премии по отдельным учетным группам;
12	процедура выборочного анализа согласованности величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договора перестрахования;	В результате проверки выборочных заявленных убытков подтвердилось соответствие доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договоров перестрахования;
13	процедура сверки согласованности величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат;	В результате проверки подтвердилась согласованность величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат;

14	процедура проверки наличия договора и даты страхового случая для каждого из убытков;	В результате проверки подтвердилось наличие договора и даты страхового случая для каждого из убытков отчетного периода;
15	процедура проверки наличия убытка для каждой суммы прямых расходов на урегулирование, для каждого поступления по регрессам и поступления от реализации годных остатков;	В результате проверки подтвердилось наличие убытка в поступлениях регрессов и годных остатков; Суммы прямых расходов на урегулирование предоставляются без разбивки на убытки, в отношении них проверка не проводилась;
16	процедура проверки наличия данных по перестраховщикам, где это необходимо по формату заполнения журналов;	В результате проверки подтвердилось наличие данных по перестраховщикам в журналах перестрахования, журналах выплат и журналах заявленных убытков в полном объеме;
17	процедура проверки согласованности величины РНП с премией будущих периодов согласно журналам учета договоров;	в рамках процедуры подтвердилась согласованность величины РНП с премией будущих периодов согласно журналам учета договоров;

От Общества получены комментарии о причинах отклонений.

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 0420155
	(руб.) 31.12.2024	31.12.2024
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	45 122 370	45 122 370
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	4 930 342	4 930 342
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-19 336	-19 336
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	40 306 881	40 306 880
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-95 516	-95 515
Страховые резервы, всего	681 133 768	681 133 768
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву премий (ДПП)	31 188 884	31 188 884
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	21 105 060	21 105 060
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву убытков (ДПУ)	365 074 097	365 074 097
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	260 913 285	260 913 285
Стабилизационный резерв	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	2 852 442	2 852 442

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

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

В связи с тем, что выявленные отклонения в данных являются нематериальными, ответственный актуарий не осуществлял корректировки данных.

11. Критерий существенности

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

Выбранный критерий 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 раздела 3.1 актуарного заключения

Раздел содержит общие сведения о проведении процедуры обязательного актуарного оценивания, рекомендации по изменению информации в разделе отсутствуют.

Итоги оценивания информации раздела 3.2 актуарного заключения

Проверяющий актуарий изучил состав страховых резервов, представленный в разделе 3.2. Состав страховых резервов, по мнению проверяющего актуария, соответствует составу страховых резервов, регламентируемых Положением 781-П. Таким образом, проверяющий актуарий выражает свое согласие с указанным перечнем, рекомендации по включению в состав дополнительных видов резервов, отсутствуют.

Итоги оценивания информации раздела 3.3 актуарного заключения

Проверяющий актуарий изучил перечень данных, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, представленный в разделе 3.3., и считает, что указанный состав данных (вместе с открытыми источниками) является достаточным для проведения актуарного оценивания. Таким образом, актуарий выражает свое согласие с составом данных.

Итоги оценивания информации раздела 3.4 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 к учетным группам. Описание разделения в соответствии с видами риска (правилами страхования) является полным и достоверным. Модель разделения не использовалась, в связи с чем не проверялась. Замечания к разделу отсутствуют.

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

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
«-»	Будущие поступления страховых премий
«+»	Будущие расходы на заключение (аквизицию)
«-»	Будущие потоки по поступлениям по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков в части убытков после расчетной даты
«+»	Будущие потоки по выплатам по убыткам после расчетной даты
«+»	Будущие потоки по отчислениям в РСА
«+»	Будущие потоки расходов на сопровождение
«+»	Будущие потоки расходов на исполнение обязательств, связанные с конкретными страховыми событиями после расчетной даты(прямые)
«+»	Будущие потоки расходов на исполнение обязательств, напрямую не связанные с конкретными страховыми событиями после расчетной даты (косвенные)
«+»	Будущие потоки в части возвратов страховой премии при досрочном прекращении договора страхования
«+»	Будущие потоки в части налоговых платежей, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения

Проверяющий актуарий согласен, что потоки, учитываемые для целей оценки ДПП, соответствуют требованиям Положения 781-П.

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
<p>Будущие поступления страховых премий</p>	<p>Проверяющий актуарий установил, что потоки формировались на основании подоговорного графика поступлений премии после расчетной даты.</p> <p>Проверяющий актуарий выражает согласие с использованием методологии отбора плановых поступлений премии исходя из условий на верхнюю границу договора (после расчетной даты), факта, что договор не расторгнут на расчетную дату, плановый платеж не поступил до расчетной даты.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что данные соответствуют Журналам договоров.</p>
<p>Будущие расходы на заключение (аквизицию)</p>	<p>Проверяющий актуарий установил, что потоки формировались на основании данных и ограничений для потоков «Будущие поступления страховых премий» с применением доли комиссии по каждому поступлению, за исключением входящего перестрахования ОСАГО (где использовалась усредненная доля комиссии). Проверяющий актуарий выражает согласие с использованной методологией.</p>
<p>Будущие потоки по отчислениям в РСА</p>	<p>Оценивались в нулевом размере, поскольку будущие поступления премий по прямому ОСАГО отсутствуют.</p>
<p>Будущие потоки расходов на сопровождение</p>	<p>Оценка потока производится коэффициентным методом. Проверяющий актуарий удостоверился в полноте базы, использованной при определении уровня расходов (путем сверки с ОСВ по счетам 718*).</p> <p>При оценке коэффициента расходов использовалось допущение, что расходы Общества, классифицируемые как аквизиционные являются понесенными в момент заключения договора страхования и не требуют прогнозирования в будущем. Проверяющий актуарий согласен с данным допущением. В связи с указанным допущением из базы для оценки расходов исключались расходы, классифицированные как «Рекламные расходы».</p> <p>Также из состава расходов были исключены такие расходы как</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на благотворительность • амортизация • разовые расходы по штрафам, пени (не связанные со страховой деятельностью) • расходы по списанию задолженностей по истечению срока • и другие суммы <p>Проверяющий актуарий удостоверился, что подход соответствует рекомендациям СРО Ассоциация гильдия актуариев «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П», объем исключенных расходов не превышает 10% от общей базы для расчета. Проверяющий актуарий не имеет возражений к использованной методологии.</p>
<p>Будущие потоки по будущим выплатам, расходам на исполнение обязательств,</p>	<p>Оценка потока производится коэффициентным методом. Проверяющий актуарий согласен с применением метода, поскольку он является одним из общепринятых и соответствует поставленной задаче. Проверяющий актуарий сравнил выбор параметров метода с наблюдаемыми историческими данными. При сравнении анализировались</p> <ul style="list-style-type: none"> • уровни убыточности по резервным группам

<p>связанные (прямым и косвенным) по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков в части убытков после расчетной даты</p>	<ul style="list-style-type: none"> • уровни расходов на исполнение обязательств относительно объема произведенных выплат • уровни поступлений по регрессам, суброгациям относительно объема произведенных выплат <p>Проверяющий актуарий не выявил отклонений, позволяющих не согласиться с выбором параметров.</p>
<p>Будущие потоки в части возвратов страховой премии при досрочном прекращении договора страхования</p>	<p>Оценка потока производится коэффициентным методом. Проверяющий актуарий удостоверился, что объем возвратов за 2024 год не превышает 2%, поэтому согласен с применением допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П, по итогам которого поток по возвратам премии в составе ДПП оценен в нулевом размере.</p>
<p>Будущие потоки в части налоговых платежей</p>	<p>Проверяющий актуарий удостоверился, поток может быть установлен равным нулю исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П не имеет возражений к использованной методологии.</p>

Методология расчета величины ДПП

Оценки денежных потоков распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из следующих принципов:

- При формировании денежных потоков по выплатам разбивка на периоды реализации денежного потока осуществляется на основе коэффициентов развития, полученных при расчете ДПУф.
- Для потоков по расходам на урегулирование использовалось допущение, что расходы являются понесенным одновременно с выплатами.
- Для потоков по регрессам и суброгациям разбивка на периоды реализации денежного потока осуществляется на основе коэффициентов развития, полученных при расчете ОРСФ.
- При формировании денежных потоков по расходам на сопровождение периодом реализации соответствующего денежного потока считался период несения ответственности.
- Для потоков по премиям и комиссиям, отчислениям в РСА, разбивка осуществляется по кварталам, куда попадает ожидаемая дата платежа по графику.

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

Проверяющий актуарий убедился, что используемые подходы для определения периода реализации денежного потока являются разумными, и 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. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«+»	Будущие потоки по выплатам по страховым событиям до расчетной даты
«+»	Будущие потоки по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанным с конкретными страховыми событиями до расчетной даты (прямые расходы)
«+»	Будущие потоки по расходам на исполнение обязательств, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события до расчетной даты (косвенные расходы)
«-»	Будущие потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по страховым случаям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

Ниже представлены результаты проверки методологии расчета каждого типа денежного потока, входящих в расчет ДПУ.

Оценка денежных потоков в части **страховых выплат** проведена в разрезе резервных групп, сформированных на базе достаточности статистики и однородности рисков (с дальнейшим распределением денежных потоков по учетным группам). Ответственным актуарием использовалась следующая группировка:

- *Личное страхование* - учетная группа 1, 2, 16
- *Страхование грузов и транспорта* -учетная группа 8
- *Автострахование* - учетная группа 6,7
- *ОСАГО* - учетная группа 3
- *Зеленая карта* - учетная группа 4
- *Спецриски* - прочие учетные группы.

Актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, был проведен анализ изменения структуры выплат за предшествующие расчетной дате 5 лет. В рамках данного анализа учтено, что у Общества по состоянию на 31.12.2024г., как и на 31.12.2023г., отсутствуют обязательства по произошедшим убыткам в части учетных групп 5 и 11 в связи с передачей портфелей. Поэтому для целей анализа указанные учетные группы были исключены из статистики выплат за все периоды.

В таблице ниже представлена структура выплат за 5 лет:

Резервная группа	2020	2021	2022	2023	2024
<i>Личное страхование</i>	65%	74%	57%	37%	34%
<i>Страхование грузов и транспорта</i>	20%	6%	20%	19%	37%
<i>Автострахование</i>	1%	2%	3%	6%	8%
<i>ОСАГО</i>	4%	10%	15%	22%	8%
<i>Зеленая карта</i>	9%	0%	0%	0%	0%
<i>Спецриски</i>	0%	7%	5%	16%	13%

Проверяющий актуарий проанализировал изменения в структуре выплат за 2024 год и выявил, что они связаны со следующими обстоятельствами:

- По ОСАГО наблюдается снижение доли в общем объеме выплат, что объясняется сокращением объема портфеля;
- По личному страхованию наблюдается незначительное снижение доли в структуре выплат по сравнению с 2023 годом в связи с перераспределением объема выплат на иные группы;
- По спецрискам значительная доля в общем объеме выплат объясняется крупными выплатами по страхованию арбитражных управляющих, для которых характерно длительное урегулирование;
- По грузам и транспорту изменение доли в общем объеме выплат связано с возникновением двух сверхкрупных выплат, на которые приходится 23 п.п. из доли сегмента в общем объеме выплат (37%).

Проверяющий актуарий удостоверился, что указанная сегментация используется для целей наилучших оценок на протяжении последних нескольких лет.

В связи с описанными обстоятельствами проверяющий актуарий не имеет дополнительных замечаний или возражений к представленной группировке.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Страховые выплаты, Личное страхование	<p>Для оценки будущего потока по выплатам группа разделена на подсегменты</p> <ul style="list-style-type: none"> • убытки по программам по родовспоможению • крупные убытки • прочие убытки <p>Проверяющий актуарий удостоверился, что развитие убытков по указанным сегментам значимо отличается друг от друга. Помимо этого, программы родовспоможения были свернуты с середины 2023 года, что привело к изменению структуры портфеля и послужило дополнительным обстоятельством для выделения подсегмента.</p> <p>Оценка денежного потока, исключая программы по родовспоможению и крупные убытки, проводилась применительно к данным, представленным в квартальной разбивке, следующими методами: метод Борнхьюттера-Фергюссона, методы цепной лестницы в применении к оплаченным или понесенным убыткам.</p> <p>В отношении метода Борнхьюттера-Фергюссона ответственным актуарием, проводящим проверку актуарного заключения, было проанализировано следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (5 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в течение первых двух лет; • для оценки коэффициента убыточности использованы данные за 4 кв. 2024 г. - проверяющий актуарий, подтверждает, что выбор отвечает наблюдаемой сезонности; при этом проверяющий актуарий не обнаружил признаков, свидетельствующих о необходимости дополнительного учета инфляции в убыточности сверх текущего уровня. <p>В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам проверяющим актуарием была проверена следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • первый коэффициент развития оценен с учетом отмеченной в актуарном заключении линейной зависимости в отношении объема выплат в нулевой период развития к объему заработанной премии и индивидуальными коэффициентами развития в первый период развития; проверяющий актуарий подтверждает, что указанная тенденция сохраняется в 2024 году, тем самым выбор соответствует наблюдаемой статистике. <p>В отношении метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам актуарием была проверена следующая информация:</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<ul style="list-style-type: none"> • первый коэффициент развития оценен с учетом отмеченной в актуарном заключении линейной зависимости в отношении объема понесенных убытков в нулевой период развития к объему заработанной премии и индивидуальными коэффициентами развития в 1 период развития; проверяющий актуарий подтверждает, что указанная тенденция сохраняется в 2024 году, тем самым выбор соответствует наблюдаемой статистике; • ограничение коэффициентов развития единицей проверяющий актуарий считает приемлемым, поскольку случаи отказа нематериальны. <p>Проверяющий актуарий не нашел оснований, препятствующих выбору метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам, поскольку все методы дают оценки с разбросом не более 13%.</p> <p>Оценка по крупным убыткам взята в размере заявленных убытков. Проверяющий актуарий изучил статистику и установил, что основной объем крупных убытков приходится на риски НС по договорам ипотечного страхования, для которых характерно быстрое заявление в связи с необходимостью уплаты ипотечного кредита. В связи с этим проверяющий актуарий подтверждает выбранную методологию оценки денежного потока в размере заявленных убытков по крупным убыткам.</p> <p>В части убытков по родовспоможению проверяющий актуарий установил, что договоры не заключаются с середины 2023 года, тем самым по состоянию на отчетную дату вероятность, что не все убытки являются оплаченными, оценивается как незначительная (т.к. по программам 99% убытков происходило в пределах 50 дней с даты заключения договора, урегулирование убытков происходит в среднем 1,5 квартала с даты возникновения). Указанное допущение подтверждается тем фактом, что во втором полугодии 2024 года не было оплачено ни одного события по программам родовспоможения. В связи с описанными выше наблюдениями проверяющий актуарий выражает свое согласие с нулевой оценкой по данному подsegmentу и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений.</p> <p>Аллокация итоговой величины денежного потока на учетные группы была произведена следующим образом: денежный поток по учетным группам 2 и 16 установлен в размере ЗНУ, остальная сумма отнесена на группу 1. Проверяющий актуарий удостоверился, что указанный подход согласуется с наблюдаемой статистикой заявлений по учетной группе 2, и также очень незначительными объемам убытков по группе 16. В связи с описанными выше наблюдениями проверяющий актуарий выражает свое согласие с данным подходом</p>
Страховые выплаты, Зеленая карта	<p>Оценка по указанной резервной группе сформирована в нулевом размере. Проверяющий актуарий удостоверился, что по состоянию на расчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> • все заключенные договоры Общества закончились к 30.09.2020г. • согласно отчетам РСА по истечению более чем 3-х лет с даты возникновения дозаявляется не более 2% от совокупной величин убытков • оценка денежного потока по состоянию на 31.12.2024 оценивалась в нулевом размере • выплат или фактов дозаявлений убытков в 2024 году не происходило. <p>В связи с описанными выше наблюдениями проверяющий актуарий выражает свое согласие с нулевой оценкой по данному подsegmentу и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений.</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
<p>Страховые выплаты, Спец.риски</p>	<p>Для оценки будущих потоков по выплатам выделены подсегменты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кроме страхования арбитражных управляющих; • страхование арбитражных управляющих. <p>Проверяющий актуарий удостоверился, что процессы заявления и развития убытков по указанным сегментам значимо различаются, и выражает согласие с принятым решением. Также проверяющий актуарий обратил внимание на то, что договоры страхования арбитражных управляющих не заключаются последние несколько лет, однако выплаты по ним до сих пор занимают большую долю в выплатах по резервной группе, что также служит аргументом в пользу разделения рассматриваемых сегментов.</p> <p>Проверяющий актуарий проанализировал несколько методов оценки будущих потоков по выплатам по сегменту кроме страхования арбитражных управляющих, которые представлены в расчетных файлах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Модифицированный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам; • Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. <p>Проверяющий актуарий согласен с группировкой данных по полугодиям, что связано с небольшим количеством убытков, а также с отсутствием фактических данных о выплатах по убыткам ближайших к расчетной дате периодов.</p> <p>В отношении методов цепной лестницы в применении оплаченным или понесенным убыткам проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (7,5 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 1,5 лет, то есть необходимости в дополнительной оценке фактора хвоста нет; • расчет проводился с учетом исключения крупных убытков как из статистики выплат, так и из статистики заявленных убытков, потоки по будущим выплатам в части крупных убытков оценивались отдельно; • для метода оценки по треугольнику оплаченных убытков оценка первых пяти коэффициентов развития получена с использованием данных только по последним периодам (за последние три года до расчетной даты) - подтверждается наблюдаемой статистикой; • для метода оценки по треугольнику понесенных убытков оценка первых пяти коэффициентов развития была получена с использованием данных только по последним периодам (последние два или полтора года), по второму коэффициенту исключен нехарактерный выброс, все коэффициенты, начиная с 6-ого, взяты равными единице, чтобы сгладить единичные выбросы - соответствует наблюдаемой статистике. <p>В виду высокой волатильности коэффициентов при оценке с использованием данных только по оплаченным убыткам был выбран метод модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам. Проверяющий актуарий выражает свое согласие с выбранной методологией и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений.</p> <p>Денежный поток делится на 10, 14, 15 и 17 учетные группы пропорционально данным по заявленным убыткам. Проверяющий актуарий не имеет возражений к данному подходу.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что оценка будущих потоков выплат в части крупных убытков сформирована в размере заявленной суммы по одному конкретному убытку в размере экспертной оценки и отнесена по принадлежности убытка - к 10 учетной группе. Проверяющий актуарий</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<p>дополнительно проанализировал, почему оценка дозаявлений по крупным убыткам не производилась и подтверждает выводы актуария, который производил оценку: по статистике прошлых убытков не наблюдается значимой задержки между периодом наступления и заявления крупных убытков, поэтому оснований делать дополнительную оценку нет.</p> <p>Согласно актуарному заключению, оценка будущих денежных потоков по сегменту страхования арбитражных управляющих по старым периодам проводилась на основе экспертной оценки по заявленным убыткам, а по ближайшим к расчетной дате периодам оценка произведена на основе отдельной оценки частоты и тяжести и экспозиции.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что в Обществе по данному виду возникло штучное число убытков (выплачено или заявлено) по периодам с 4 квартала 2020 года, поэтому согласен с выбором указанного метода для ближайших к расчетной дате периодов, как не связанного с предположениями о развитии убытков, поскольку информации о развитии убытков недостаточно.</p> <p>Выбор метода для оценки экспозиции, согласно актуарному заключению, базировался на соображении, что портфель содержит договоры двух типов: договоры, заключенные на конкретную процедуру банкротства, и договоры, в рамках которых арбитражный управляющий может проводить более чем одну процедуру банкротства. Такие договоры потенциально несут разную степень риска, но разделить их по информации в Журнале договоров не представляется возможным, поэтому в качестве меры риска взято число страховых лет, в которых арбитражный управляющий заключал договоры. Аналогичный показатель экспозиции по рынку был оценен как численность арбитражных управляющих на начало года. Показатель является достаточно стабильным от года к году, проверяющий актуарий поддерживает выбранную методологию, поскольку она представляется последовательной в своих предположениях.</p> <p>Оценка частоты получена по данным рынка как число судебных дел, по которым были вынесены судебные решения о необходимости возмещения убытков. В отсутствии факторов, свидетельствующих о принципиально ином, отличном от рынка, составе портфеля арбитражных управляющих у Общества, проверяющий актуарий считает указанный подход к оценке частоты разумным в связи с отсутствием достаточной собственной статистики у Общества, поскольку убытки по данному бизнесу заявляются спустя довольно большой промежуток времени. Также проверяющий актуарий считает допустимым подход, в соответствии с которым средний показатель частоты оценивается без 2020 года, когда действовали ограничения на рассмотрение дел о банкротствах, а также без 2021 и 2022 годов, но при этом в расчете учтена информация о снижении числа корпоративных банкротств в 2020-2022 годах.</p> <p>Для оценки среднего размера убытка была использована собственная статистика Общества по выплатам, а также по заявленным убыткам и по убыткам, находящимся на рассмотрении в судах, с учетом экспертной оценки. Проверяющий актуарий не имеет возражений к выбранной методологии, а также по итогам дополнительного анализа не имеет замечаний к оценке среднего размера убытков по предоставленной Обществу статистике.</p> <p>Портфель арбитражных управляющих также заключается Обществом через входящее перестрахование. В данном случае было использовано допущение, что в среднем этот портфель обладает сходными характеристиками относительно объема премии, уменьшенной на величину комиссионного вознаграждения. Допущение является приемлемым, поскольку входящее перестрахование делится между теми же участникам</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<p>рынка, что и прямое (т.е. основные игроки на рынке делят прямой портфель и перестраховывают риски по нему друг у друга). В связи с описанными обстоятельствами, проверяющий актуарий выражает свое согласие с выбранной методологией и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений. Денежный поток относится на 14 учетную группу. Проверяющий актуарий подтверждает корректность данного подхода.</p>
<p>Страховые выплаты, <i>Страхование грузов и транспорта</i></p>	<p>Согласно актуарному заключению, оценка будущего потока выплат проводилась тремя методами применительно к данным, представленным в годовой группировке за последние 12 и 11 лет: метод Борнхьюттера-Фергюссона, метод цепной лестницы в применении к оплаченным / понесенным убыткам.</p> <p>При этом треугольники оплаченных и понесенных убытков корректировались на несколько наиболее крупных сумм в статистике выплат и заявлений.</p> <p>В отношении метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (12 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 4 лет, при этом в описании метода содержится неточность - фактический треугольник для применения метода построен за 11 лет. Неточность не влияет на выводы и логику оценивания. • выбор уровня коэффициентов развития на основании наблюдаемых различий в уровнях подтверждается наблюдаемыми данными - уровень коэффициентов по исключенному периоду составляет более 4, выбранный период - 1,8; • исключение шести наиболее крупных оплаченных убытков, влияющих на развитие 1-го столбца: сохранение крупных убытков приводит к значительному отклонению оценки будущих выплат - более чем трехкратному росту оценки по сравнению со сглаженным треугольником, что не подтверждается статистикой, характерного для данного портфеля; • отсутствие риска недорезервирования в связи с исключением крупных убытков: в двух случаях из четырех исключаемый убыток относится к 0 периоду выплат, в третьем и четвертых случаях убытки были заявлены на отчетную дату (т.е. во всех случаях о крупных убытках было известно Обществу); таким образом, при условии учета крупных убытков, заявленных на отчетную дату, риск недорезервирования сводится к минимуму; <p>В отношении метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (11 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 4 лет; • исключение выбросов и периодов с аномальными/нетипичными индивидуальными коэффициентами развития в коэффициентах развития 1 и 2 периодов подтверждается наблюдаемой статистикой. • исключение наиболее крупных убытков проведено в тех же предпосылках, что и для треугольника оплаченных убытков. <p>В отношении метода Борнхьюттера-Фергюссона проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исключение периодов с аномально высокой убыточностью для оценки ожидаемой убыточности - подтверждается наблюдаемой статистикой.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<p>В отношении выбора итогового метода проверяющим актуарием была проверена следующая информация, содержащаяся в актуарном заключении:</p> <ul style="list-style-type: none"> • близкие значения в оценках по понесенным убыткам и методом Борнхьюттера-Фергюссона (различия около 10%), разумность основания исключения из рассмотрения результатов, полученных оценками на базе оплаченных убытков; • учет крупных убытков, заявленных на отчетную дату, в итоговой сумме оценке будущих выплат. <p>В связи с описанными обстоятельствами проверяющий актуарий выражает свое согласие с выбранной методологией и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений.</p>
<p>Страховые выплаты, ОСАГО</p>	<p>Согласно актуарному заключению, оценка денежных потоков проводилась следующими методами применительно к данным, представленным в квартальной группировке: методы цепной лестницы в применении к оплаченному / понесенным убыткам, метод простой убыточности. Первоначально выделялся и рассматривался портфель входящего перестрахования ОСАГО, принятый из пула ОСАГО. Будущий денежный поток по выплатам оценивался методом простой убыточности на основании оценок убыточности по пулу в целом, сделанных НАОЦ. Учитывая небольшую долю Общества на рынке, предположение о том, что убыточность входящего перестрахования близка к убыточности пула ОСАГО в целом, представляется адекватным.</p> <p>По прочему бизнесу (традиционный портфель и собственный перестрахованный в пуле портфель) в актуарном заключении проводилось дополнительное разделение на сегменты убытков по причинению вреда жизни и здоровью и прочие убытки.</p> <p>Для оценки по сегменту прочих убытков использовались методы модифицированной цепной лестницы по оплаченным и по понесенным убыткам, примененные к данным в квартальной разбивке, в итоговой оценке использовался метод по понесенным убыткам.</p> <p>В отношении метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода для развития треугольника (8 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса убытков урегулируется в пределах 2 лет (и отсутствуют выплаты в конце развития на протяжении более 2 лет); • оценка первых трех коэффициентов развития с использованием данных только по последним периодам - подтверждается наблюдаемой статистикой, а также с учетом изменений в правилах взаиморасчетов по ПВУ. В частности, оценка первого коэффициента развития на основе ближайшего квартала, когда новые правила взаиморасчетов уже полностью действовали <p>Для оценки по сегменту убытков по причинению вреда жизни и здоровью использовались данные рынка сходных отраслей. Это является общепринятой практикой, так как собственная статистика Общества недостаточна для использования в статистических методах оценки. Оценки денежных потоков сформированы с помощью оценки количества потерпевших и среднего убытка на одного потерпевшего (отдельно для рисков смерти и ущерба здоровью).</p> <p>Проверяющим актуарием была проанализирована следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в качестве оценки среднего убытка в случае смерти взята максимальная величина - 500 тыс.руб., средний убыток в случае причинения вреда здоровью оценен по статистике НССО для линии

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<p>бизнеса ОСГОП с учетом разницы в лимитах ответственности (500 тыс.руб. для ОСАГО, 2млн.руб. - для ОСГОП) - соответствует принятой на рынке практике;</p> <ul style="list-style-type: none"> • в качестве оценки частоты страховых случаев для общества взята соответствующая оценка для рынка ОСАГО в целом. При этом для оценки числа страховых случаев по рынку использована статистика ГИБДД о количестве погибших и раненых в ДТП за январь-сентябрь 2024 г. за исключением случаев, когда потерпевший не имеет право на возмещение (водитель-виновник), или когда у страховщика есть право на предъявление регрессного требования в полном объеме; экспозиция по рынку посчитана «методом 1/8» по данным Банка России о количестве заключенных договоров ОСАГО. Данные по частоте применены к данным по экспозиции Общества за период 2016-2024гг., и получена оценка количества убытков - соответствует принятой на рынке практике и данным, представленным актуарным сообществом на актуарных конференциях ближайших лет; • для убытков 2 квартала 2020г. оценка убытков была скорректирована с учетом снижения убыточности по всему портфелю - это соответствует наблюдаемой на рынке ситуации и улучшает точность оценки, позволяя учесть эффект пандемии COVID-19.
<p>Страховые выплаты, Автострахование</p>	<p>Согласно актуарному заключению, оценка денежных потоков проводилась отдельно по крупным и по некрупным убыткам.</p> <p>В части некрупных убытков оценка проведена методами применительно к данным, представленным в квартальной группировке: стандартный и модифицированный методы цепной лестницы в применении к оплаченным / понесенным убыткам, метод Борнхюттера-Фергюссона. Проверяющий актуарий убедился, что во всех случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценка проводилась по данным за период, соответствующий полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника); • при оценке исключались крупные убытки, как из статистики по выплатам, так и из заявленных убытков. <p>Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам состояла в корректировке 5-ого и 6-ого фактора развития в связи с исключением экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательную оценку будущих выплат по отдельным когортам, в связи с тем, что они в целом не являются характерными.</p> <p>Метод Борнхюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за период, состоящий из 20 кварталов до расчетной даты. В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. Для оценки убыточности взята средняя за период 4кв. 2023-3кв. 2024гг. в связи с наблюдаемым изменением в качестве страхового портфеля. Проверяющий актуарий подтверждает выводы актуария, который проводил актуарное оценивание о большой волатильности первого коэффициента развития при оценке методом цепной лестницы на основе треугольника развития оплаченных убытков по причине малого числа убытков, которые оплачиваются сразу, в первый период развития. Методы, основанные на данных по понесенным убыткам, или метод Борнхюттера-Фергюссона являются в данном случае, по мнению проверяющего актуария, более предпочтительными.</p> <p>В связи с описанными обстоятельствами актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие с выбранной методологией (в качестве итогового взят метод Борнхюттера-Фергюссона) и не выражает к ней дополнительных замечаний или возражений. Проверяющий актуарий убедился, что оценка будущих потоков выплат в</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	<p>части крупных убытков сформирована в размере заявленной суммы по одному конкретному убытку в размере экспертной оценки и отнесена по принадлежности убытка - к 10 учетной группе. Проверяющий актуарий дополнительно проанализировал, почему оценка дозаявлений по крупным убыткам не производилась и подтверждает выводы актуария, который производил оценку: по статистике прошлых убытков не наблюдается значимой задержки между периодом наступления и заявления крупных убытков, поэтому оснований делать дополнительную оценку нет. Проверяющий актуарий убедился, что оценка будущих потоков выплат в части крупных убытков сформирована в размере заявленной суммы по одному конкретному убытку в размере экспертной оценки. Проверяющий актуарий дополнительно проанализировал, почему оценка дозаявлений по крупным убыткам не производилась и подтверждает выводы актуария, который производил оценку: по статистике прошлых убытков не наблюдается значимой задержки между периодом наступления и заявления крупных убытков, поэтому оснований делать дополнительную оценку нет. Денежный поток относится к 7 учетной группе, что соответствует распределению рисков по учетным группам согласно Положению 781-П и Положению о резервах Общества.</p>
<p>Прямые и косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков</p>	<p>В рамках настоящей проверки проверяющий актуарий установил, что в части прямых расходов на урегулирование убытков отсутствуют сведения о расходах на урегулирование убытков, сгруппированные по периодам наступления страховых случаев, кроме того, суммы расходов весьма волатильны внутри года. По данной причине использование общепринятой методологии, основанной на соотношениях расходов на урегулирование убытков (прямых и косвенных) и понесенных выплат с рассмотрением годовых периодов группировки сумм расходов и выплат можно считать адекватным.</p> <p>При этом проверяющий актуарий также установил, что уровни расходов качественно отличаются в зависимости от резервных групп (в отношении прямых расходов, например от 0,16% до 8,12%), в связи с чем ответственный актуарий, проводящий проверку актуарного заключения, согласен с решением проводить оценку в разрезе резервных групп.</p> <p>проверяющий актуарий также убедился в том, что суммы расходов на урегулирование убытков были очищены от величин, связанных с расходами на урегулирование убытков, заявленных в рамках системы ПВУ, что является корректным, поскольку соответствующие выплаты не относятся к выплатам страхового возмещения (обязательства им соответствующие не входят в состав страховых резервов).</p> <p>Важным моментом при оценке указанных соотношений был выбор периода, за который их нужно рассматривать, поскольку соотношения демонстрируют заметную волатильность и на годовой базе. Даже по самым крупным по объему выплат резервным группам (страхование грузов, спецриски и транспорт) разница отношений фактических расходов на урегулирование убытков к выплатам для 2023 г. и 2024 г. составляла в ряде случаев более 50%. Для получения более реалистичных оценок описанное соотношение использовалось за 2 года (2023 и 2024 гг.).</p> <p>Методология, примененная проверяющим актуарием в части вычисления итоговой суммы оценки по косвенным расходам (применение коэффициентов расходов к величине $1/2 \text{ РЗУ} + \text{РПНУ}$), является общепринятой, и проверяющий актуарий не обнаружил обстоятельств, препятствующих ее применению. Также проверяющий актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, подтверждает правомерность корректировки методологии по косвенным расходам для Учетной группы 8.</p>

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	В итоге как общая методология оценки, так и её реализация, произведенная ответственным актуарием, не вызывает возражений у проверяющего актуария.
Будущие поступления по регрессам, суброгациям в части неоплаченных убытков до расчетной даты	<p>Проверяющий актуарий убедился, что фактические потоки в части регрессов, суброгаций и от реализации годных остатков существенны только в отношении следующих резервных групп:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Автострахование; - Страхование грузов и транспорта; - ОСАГО. <p>А именно, по итогам 2024 года доля полученных регрессов в отношении резервных групп, кроме Автострахования, Страхования грузов и транспорта и ОСАГО, в общем объеме полученных регрессов составила 3%.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что по фактической статистике Общества поступления от реализации годных остатков носят единичный характер, и согласен с тем, что в связи допущениями Положения 781-П соответствующий поток в части будущих поступлений сформирован в нулевом размере.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что в расчет резервов идет только часть оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам, связанная с еще начисленными на расчетную дату доходами по суброгациям (регрессам). Для этого из общей оценки для всего будущего денежного потока вычиталась оценка будущих поступлений по оплаченным убыткам (как для убытков, по которым в бухгалтерском учете есть начисленные суммы дохода, так и по которым в бухгалтерском учете нет начисленной суммы дохода).</p> <p>Для всех резервных групп использовался метод нормированных приращений на основе годового треугольника. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе (оценивался через величину оценки денежного потока по выплатам по наилучшей оценке). Коэффициенты нормированного приращения были выбраны без учета нетипичных выбросов (скорректирован один из коэффициентов развития). Проверяющий актуарий не имеет замечаний к выбранной методике.</p>

Методология расчета величины ЗНУ

В отношении страховых случаев, заявленных до расчетной даты, в рамках актуарного оценивания не применялось каких-либо допущений или предположений к оцениванию, которые требовали бы оценивания 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 расчетную 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 31.12.2024г., в т.ч.

- Выбранное число N - число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, согласуется с ограничениями, установленными 781-П;
- Случаев, когда по учетной группе доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное число кварталов, нет;
- Потоки корректным образом рассчитываются и дисконтируются согласно предусмотренным формулам;
- При исключении крупных убытков соблюдаются критерии, предусмотренные 781-П.

Методология расчета величины ДПУ

Оценки денежных потоков распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из следующих принципов:

- При формировании денежных потоков по выплатам и расходам на урегулирование разбивка по периодам будущих выплат осуществляется на основании индивидуальных коэффициентов развития, полученных из треугольников развития убытков при расчете ДПУф.
- При формировании денежных потоков по будущим поступлениям регрессов, суброгаций и от продажи годных остатков разбивка по периодам будущих выплат осуществляется на основании индивидуальных коэффициентов развития, полученных из треугольников развития убытков при расчете ОРСф.

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 ДПУ, в т.ч.:

- Денежные потоки корректным образом дисконтируются;
- Денежные потоки корректным образом суммируются для целей формирования величин ДПУно, ДПУвно, ДПРУно;
- Корректным образом применяется формула сравнения потоков, рассчитанных на базе наилучших оценок денежных потоков (ДПУно, ДПУвно, ДПРУно), с вспомогательными величинами, рассчитанными по предусмотренным формулам (ДПУф, ОРСф) и с вспомогательной величиной ЗНУ

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

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

Оценка рисков маржи (РМ)

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков производится корректный расчет следующих показателей, а именно:

- расчет вспомогательной величины $\sum R_i$ осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П
- расчет вспомогательной величины ЭНП осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П исходя из показателя,

сформированного на 01.01.2023г. (дополнительная оценка исходной оценки этого показателя не производилась)

- расчет величин РМУ и РМП осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П

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. По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей.

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету рискованной маржи.

Оценка резерва премий (РП)

Проверяющий актуарий убедился, что величина резерва премий (РП) принимается равной неотрицательной сумме ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП) и рискованной маржи в резерве премий (РМП) в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П.

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

Оценка резерва убытков (РУ)

Проверяющий актуарий убедился, что величина резерва убытков (РУ) принимается равной сумме ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) и рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П.

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

Оценка стабилизационного резерва

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету стабилизационного резерва.

Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)

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
«-»	Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим до расчетной даты
«-»	Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров
«+»	Выплаты потерпевшим, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями
«+»	Расходы на исполнение обязательств, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями

«+»	Выплаты потерпевшим, связанные с событиями после расчетной даты, по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров (в т.ч., расходы на исполнение обязательств)
-----	---

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

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

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Выплаты потерпевшим, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями	<p>Оценка денежных потоков получена методом нормированных приращений, примененным к данным в поквартальной разбивке. Проверяющим актуарием была проверена следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода (наличие данных за последние 8 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса выплат происходит в пределах 2,5 лет (и выплаты отсутствуют в заключительных периодах развития на протяжении более 1,5 лет); • выбранный метод подразумевает нормирование выплат на заработанную премию и оценку будущих приращений, для первого и второго кварталов развития оценка взята как среднее приращение за четыре ближайших периода, для последующих кварталов развития как среднее за все периоды - подтверждается наблюдаемой статистикой.
Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим до расчетной даты	<p>Оценка денежных потоков получена методом нормированных приращений, примененным к данным в поквартальной разбивке. Проверяющим актуарием была проверена следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • достаточность рассматриваемого периода (наличие данных за последние 8 лет) - подтверждается наблюдаемой статистикой, согласно которой основная масса поступлений происходит в пределах 3 лет (и поступления отсутствуют в заключительных периодах развития на протяжении более 1,5 лет); • выбранный метод подразумевает нормирование поступлений на оценку всего потока выплат потерпевшим по событиям до расчетной даты и оценку будущих приращений. Для первого квартала развития оценка взята как среднее приращение за пять наиболее недавних периодов, кроме ближайшего, для второго квартала развития - в размере среднего приращения за четыре ближайших периодов с учетом тенденции к снижению уровня приращений, для последующих кварталов развития как среднее за все периоды (с исключением единичного выброса в одном случае) - подтверждается наблюдаемой статистикой. <p>Также оценка будущих денежных потоков уменьшалась на оценку величины, по которым прошел клиринг, но которая еще не видна в полученных суммах, проверяющий актуарий согласен с необходимостью такой корректировки.</p>
Расходы на исполнение обязательств, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями	<p>Оценка денежных потоков получена при помощи аналога метода простой убыточности, в качестве параметра метода использовалась доля фактических расходов на исполнение обязательств в выплатах потерпевшим, это соотношение вычислялось за несколько ближайших кварталов 2023- 2024 гг., исключался 2 квартал 2024 г. с неестественно большим значением расходов. Проверяющий актуарий согласен с примененной методологией, в т.ч., с применением полученной доли к построенным оценкам денежных потоков по выплатам потерпевшим.</p>
Выплаты потерпевшим, связанные с	<p>Оценка денежных потоков получена при помощи аналога метода простой убыточности, в качестве параметра метода использовалась доля выплат потерпевшим в заработанной премии на основании оценок</p>

<p>событиями после расчетной даты, по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров</p>	<p>по событиям до расчетной даты. Проверяющий актуарий проверил, что параметр метода выбран на основании данных за 5 ближайших кварталов страхового события к расчетной дате, а также, что в параметре метода дополнительно учтены расходы на исполнение обязательств (через коэффициент, являющийся параметром метода оценки расходов на исполнение обязательств по событиям до расчетной даты). Проверяющий актуарий согласен с примененной методологией, которая является общепринятой для таких оценок.</p>
<p>Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров</p>	<p>Оценка денежных потоков получена при помощи аналога метода простой убыточности, в качестве параметра метода использовалась доля фактических расходов на исполнение обязательств в выплатах потерпевшим. Проверяющий актуарий проверил, что параметр метода выбран на основании данных за 2024 г. страховых событий. Проверяющий актуарий согласен с примененной методологией, которая является общепринятой для таких оценок.</p>

Методология расчета величины РПВУ

Оценки денежных потоков «Выплаты потерпевшим, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями», распределялись по ожидаемым периодам выплат исходя из метода оценки - в соответствии с треугольником, заполненным при помощи метода нормированных приращений.

Оценки денежных потоков «Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим до расчетной даты», распределялись по ожидаемым периодам поступлений исходя из метода оценки - в соответствии с треугольником, заполненным при помощи метода нормированных приращений.

Оценки денежных потоков «Расходы на исполнение обязательств, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями», распределялись синхронно с выплатами потерпевшим.

Оценки денежных потоков «Выплаты потерпевшим, связанные с событиями после расчетной даты, по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров» распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля, построенного на основе заполненного треугольника нормированных приращений по выплатам потерпевшим (на основе паттерна 5 ближайших кварталов убытка).

Оценки денежных потоков «Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров» распределялись по ожидаемым периодам погашения исходя из профиля, построенного на основе заполненного треугольника нормированных приращений по поступлениям из клиринга (на основе паттерна кварталов убытка 2024 г.).

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 РПВУ, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются;
- Потоки корректным образом суммируются.

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

Итоги оценивания информации раздела 3.8 актуарного заключения

Существенные условия договоров перестрахования

Структура договоров перестрахования, в которых Общество выступает перестрахователем (договоры исходящего перестрахования) следующая:

- Личное страхование: квотное перестрахование;
- Страхование грузов и транспорта: перестрахование на базе эксцедента сумм;
- Автострахование: квотное перестрахование рисков автокаско;
- ОСАГО: квотное перестрахование в пуле;
- Спецриски: перестрахование рисков имущества/передвижного оборудования на базе эксцедента сумм.

Проверяющий актуарий на основе запрошенной информации убедился, что перестраховочная защита Общества соответствует описанию раздела во всех аспектах, существенных для проведения процедуры обязательного актуарного оценивания, в частности Обществом предоставлено описание договоров исходящего перестрахования, в котором описаны основные условия перечисленных выше облигаторных договоров с ключевыми параметрами, такими как доля размещения, лимиты и размере линий для эксцедента убытка.

Проверяющий актуарий проверил состав участников перестраховочной защиты на предмет рисков потенциального обесценения соответствующих долей в резервах. Основными участниками являются такие перестраховщики как РНПК, ОСК, Ингосстрах, Русское перестраховочное общество, Энергогарант, ТИТ. Западные перестраховщики-нерезиденты, по которым могут быть затруднены расчеты, не обнаружены. Состав перестраховщиков как текущей перестраховочной защиты, так и долей перестраховщиков в резервах, потенциально содержащих участников прошлых лет, не содержит перестраховщиков, доля по которым требует по мнению Проверяющего актуария обесценения ввиду санкционных, политических ограничений, банкротства или иных факторов.

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП)

Проверяющий актуарий обнаружил, что согласно сведениям, представленным в Актуарном заключении, оценка ожидаемого дефицита перестраховщиков не проводилась. Проверяющий актуарий убедился, что действующая перестраховочная защита состоит из пропорциональных договоров исходящего перестрахования и подтверждает вывод ответственного актуария, проводившего оценку, что согласно пунктам 6.3.4.1 и 6.3.4.2 Главы 6 Положения 781-П договоры могут считаться признанными передающими страховой риск на рассматриваемую расчетную дату и оценка параметров ОДП на рассматриваемую отчетную дату не требуется.

Оценка величины СПРПНО 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
----------------------------	----------------------

<<->	Будущие потоки в части выплат перестраховочной премии
<<+>	Будущие потоки в части поступлений перестраховочной комиссии
<<+>	Будущие потоки в части возмещения доли в расходах на ведение дела
<<+>	Будущие потоки в части доли перестраховщиков в убытках с датой страхового случая после расчетной даты
<<+>	Будущие потоки в части доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков с датой страхового случая после расчетной даты
<<+>	Будущие потоки для СПРПно в части таньем
<<->	Будущие потоки в части восстановительной премии
<<->	Будущие потоки связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разниц между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени;
<<->	Будущие потоки в части доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям/регрессам и от реализации годных остатков и тоталей

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

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

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
выплаты перестраховочной премии	<p>Проверяющий актуарий установил, что соответствующий денежный поток оценен путем применения к соответствующему брутто потоку будущих платежей премии до верхней границы договоров (неоплаченных плановых поступлений по нерасторгнутым договорам) в части перестрахованных договоров условий соответствующих перестраховочных соглашений. При этом по ОСАГО использовалась доля перестраховщиков в денежном потоке по перестрахованному портфелю, оцененная как средняя доля перестраховщиков в выплатах, что является на взгляд проверяющего актуария допустимым, поскольку перестрахование квотное. Проверяющий актуарий получил соответствующие таблицы с расчетами и признаками вхождения и не вхождения соответствующих потоков в расчет при этом была произведена выборочная проверка показателей, которая не выявила ошибок. Проверяющий актуарий убедился, что суммы, обусловленные денежными потоками по прямым и входящим договорам, которые уже получены или уплачены страховщиком, не входили в расчет потока для формирования доли в резервах. Также в поток не включены договоры, граница которых ранее расчетной даты.</p> <p>Проверяющий актуарий согласен с методологией расчета и самим расчетом, сделанным ответственным актуарием.</p>

<p>поступления перестраховочной комиссии</p>	<p>В актуарном заключении указано, что соответствующая величина вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии.</p> <p>Проверяющий актуарий согласен с методологией расчета и самим расчетом, сделанным ответственным актуарием.</p>
<p>потоки в части доли в страховых выплатах, расходах на урегулирование и доли в будущих поступлениях по регрессам, суброгациям и годным остаткам</p>	<p>Проверяющий актуарий установил, что соответствующие денежные потоки рассчитаны методом, основанным на применении оценки доли перестрахования по каждой учетной группе к соответствующим брутто потокам, по которым предусмотрено возмещение от перестраховщиков согласно заключенным перестраховочным соглашениям.</p> <p>Проверяющий актуарий убедился, что потоки выплат по доле перестраховщика в расходах на урегулирование убытков сформированы только по тем договорам, по которым такие расходы покрываются, в частности по Учетной группе 3 соответствующие потоки равны нулю.</p> <p>Оценка доли перестрахования по учетной группе делается на основе данных подоговорного расчета РНП и доли в РНП, оцененного согласно 491-П по каждой учетной группе.</p> <p>Проверяющий актуарий отмечает, что данный метод упрощенный и не позволяет учесть возможных отличий в структуре перестраховочной защиты по договорам, по которым есть плановые премии, но еще нет начислений.</p> <p>Однако выбор является допустимым так как проверка показала, что структура перестраховочной защиты общества не подвержена существенным изменениям, перестрахование пропорциональное, а также в связи с нематериальностью итоговых сумм и их влияния на величину доли в резервах.</p>
<p>в части возмещения расходов на ведение дела</p>	<p>Проверяющий актуарий не обнаружил договоров исходящего 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%, поэтому согласен с нулевой оценкой соответствующего потока.</p>
<p>потоки в части тантьем</p>	<p>Проверяющий актуарий не обнаружил договоров исходящего перестрахования, в рамках которых возможны потоки по тантьемам, которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, поэтому согласен с нулевой оценкой соответствующего потока.</p>
<p>потоки в части восстановительной премии</p>	<p>Проверяющий актуарий не обнаружил оснований предполагать наличие существенной суммы потенциальных уплат восстановительной премии (которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%), поэтому он согласен с нулевой оценкой соответствующего потока.</p>
<p>потоки в части доли перестраховщика в прибыли</p>	<p>Проверяющий актуарий не обнаружил договоров исходящего перестрахования, по которым предусмотрено участие перестраховщика в прибыли Общества, поэтому он согласен с нулевой оценкой соответствующего потока.</p>

Методология расчета величины СПРПНО

Проверяющий актуарий отмечает, что метод разнесения рассматриваемых денежных потоков на периоды будущих выплат, предполагающий сдвиг на один квартал относительно соответствующего брутто потока, является допустимым. Надежных оснований предполагать иную закономерность в распределении данных потоков по периодам будущих выплат нет, а выбранное предположение является логичным и закономерным.

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 СПРПно, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются;
- Потоки корректным образом суммируются.

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

Оценка величины 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
«+»	Будущие потоки в части доли перестраховщиков в убытках с датой страхового случая до расчетной даты
«-»	Будущие потоки в части доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков с датой страхового случая до расчетной даты

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

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

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования <i>Страхование грузов и транспорта</i>	Проверяющий актуарий убедился, что портфель страхования грузов перестрахован пропорциональными договорами исходящего перестрахования на базе эксцедента сумм. В этой связи, с одной стороны, велика вероятность наличия доли перестраховщиков в будущих выплатах, соответствующих РПНУ, с другой стороны, для каждого из убытков доля перестраховщиков может быть различной и определяется условиями договора перестрахования и страховой суммой прямого договора, по которому произошел убыток. Последнее обстоятельство ограничивает возможность использования триангуляционных методов для оценки доли перестраховщиков в резерве убытков ввиду разнородности прямого портфеля по страховым суммам. По этой причине выбранный ответственным актуарием метод оценки доли перестраховщиков в резерве убытков представляется проверяющему актуарию вполне подходящим и адекватным. При этом проверяющий актуарий также выражает согласие с тем, что по единичным убыткам денежные потоки, связанные с возмещением доли перестраховщиков в них оцениваются на индивидуальной основе путем применения к экспертной оценке условий договоров перестрахования.

<p>Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования <i>Личное страхование</i></p>	<p>Проверяющий актуарий убедился, что условиями перестраховочного соглашения предусмотрено только возмещение для учетной группы 2 (НС). В связи с тем, что номинальные денежные потоки в составе ДПУНО по группе 2 были сформированы в размере ЗНУ, актуарий согласен с последовательным подходом формирования доли перестраховщиков путем применения к суммам ЗНУ условий перестраховочных соглашений.</p>
<p>Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования ОСАГО</p>	<p>Проверяющий актуарий убедился, что в данном случае доля перестраховщиков в оценке денежных потоков по выплатам вычислялась методом простой убыточности. В качестве оценки простой убыточности взята доля Общества на рынке и оценка убыточности пула, проверяющий актуарий подтверждает корректность оценки. Проверяющий актуарий убедился, что при оценке используется только перестрахованная часть портфеля по рассматриваемой резервной группе и выражает согласие с выбранным подходом.</p>
<p>Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования Спецриски</p>	<p>Проверяющий актуарий рассмотрел подход к оценке доли перестрахования в выплатах в части рассматриваемой резервной групп кроме страхования арбитражных управляющих, основанный на применении к соответствующему брутто потоку доли в ЗНУ в разбивке по периодам наступления убытка, и считает его допустимым. Проверяющий актуарий подтверждает корректность использованной при оценке доли перестраховщиков в ЗНУ. Проверяющий актуарий рассмотрел подход при оценке доли перестрахования в выплатах для страхования арбитражных управляющих и согласен с выбранным подходом, а именно: там где брутто поток сформирован в размере экспертной оценки по конкретному убытку производить расчет по условиям перестрахования применительно к экспертной оценке, в ином случае - рассчитывалось отношение заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто за вычетом заработанной агентской комиссии, что также является правомерным с учетом того, что перестрахование пропорциональное.</p>
<p>Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования <i>Зеленая карта</i></p>	<p>Проверяющий актуарий согласен с нулевой оценкой потока по доле в выплатах в данном случае, поскольку соответствующий брутто поток отсутствует.</p>
<p>Выплаты страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования <i>Автострахование</i></p>	<p>Проверяющий актуарий убедился, что доля перестраховщиков в будущих выплатах равна сумме доли перестраховщиков в заявленных убытках и разнице наилучшей оценки всех будущих выплат и величины заявленных убытков, умноженной на среднюю долю в фактических выплатах с 2020 года, и не имеет возражений к выбранному подходу.</p>
<p>Выплаты доли перестраховщика в прямых расходах на урегулирование убытков</p>	<p>Проверяющий актуарий убедился, что потоки выплат по доле перестраховщика в расходах на урегулирование убытков сформированы только по тем договорам, по которым такие расходы покрываются, в частности по Учетной группе 3 соответствующие потоки равны нулю. Методология расчета соответствующих долей перестраховщиков основана на пропорциональном методе, Проверяющий актуарий не имеет возражений против данной методологии учитывая пропорциональную природу договоров исходящего перестрахования Общества.</p>
<p>Выплаты доли перестраховщика</p>	<p>Поскольку косвенные расходы на урегулирование убытков не подлежат возмещению договорами перестрахования Общества, проверяющий</p>

в косвенных расходах на урегулирование убытков	актуарий убедился, что соответствующая доля перестраховщиков не была сформирована. Иных замечаний и проверок не проводилось и замечаний по результатам проверки данного вида потоков нет.
Доля перестраховщика в регрессах/ суброгациях и поступлениях от годных остатков	Поскольку структура перестраховочной защиты Общества состоит из пропорциональных договоров перестрахования проверяющий актуарий убедился, что соответствующая доля перестраховщиков в фактических данных за прошлые периоды нематериальна и статистической базы для оценки нет, поэтому не возражает против формирования данного потока в нулевом размере.

Формирование величины СПРУНО

Проверяющий актуарий отмечает, что метод разнесения рассматриваемых денежных потоков на периоды будущих выплат, предполагающий сдвиг на один квартал относительно соответствующего брутто потока, является допустимым. Надежных оснований предполагать иную закономерность в распределении данных потоков по периодам будущих выплат нет, а выбранное предположение является логичным и закономерным.

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 СПРУНО, в т.ч.:

- Потоки корректным образом дисконтируются;
- Потоки корректным образом суммируются;
- Потоки корректируются на отношение ДПУ / ДПУно в случае, если указанное отношение больше 1 на расчетную дату

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

Оценка корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования

Методология расчета величины КРНП

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов денежных потоков, оцененных в рамках СПРПНО, формируется корректная величина КРНП, в т.ч.

- Вероятность дефолта соответствует группе кредитного качества (проверка на выборочной основе);
- Потоки корректным образом суммируются с учетом дюрации;
- КРНП равна нулю по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, заключенному в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования.

Методология расчета величины КРНУ

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

- Вероятность дефолта соответствует группе кредитного качества (проверка на выборочной основе);
- Потоки корректным образом суммируются с учетом дюрации;

- КРНУ равна нулю по каждому перестраховщику по договору исходящего перестрахования, заключенному в рамках соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования.

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя корректировки на риск неплатежа в резерве премии и резерве убытков.

Оценка доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов, описанных выше формируется корректная величина ДДПП, доли перестраховщиков в РП, в т.ч.:

- Доля перестраховщиков в резерве премий принимается равной сумме СПРПНО и КРНП, но не более, чем величина ДПП;
- Величина ДДПП по учетной группе определяется как сумма долей перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск.

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей ДДПП, доли перестраховщиков в РП.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ

Проверяющий актуарий убедился, что на основании результатов, описанных выше, формируется корректная величина ДДПУ, доли перестраховщиков в РУ, в т.ч.:

- Доля 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.

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей ДДПУ, доли перестраховщиков в резерве убытков.

Оценка доли перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков по договорам исходящего перестрахования

Показатель не формируется по учетной группе 3, поскольку операции ПВУ не подлежат возмещению в рамках соглашения о пуле.

Итоги оценивания информации раздела 3.9 актуарного заключения

Мнение проверяющего актуария о разделе 3.9 актуарного заключения приводится в пункте 12 пп. «Итоги оценивания информации 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 рискованной 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, отраженные в актуарном заключении, соответствуют данным форм бухгалтерской отчетности
- показатели рассчитаны по методологии, описанной в актуарном заключении

Итоги оценивания информации раздела 5 актуарного заключения

В отношении информации, отраженной в соответствии подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 актуарного заключения

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

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

проверяющий актуарий не имеет возражений или значимых дополнений.

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

Проверяющий актуарий не имеет дополнительных рекомендаций к ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, как в целях уточнения документирования, так и в целях увеличения уровня качества оценивания.

15. Подпись проверяющего актуария

Подпись проверяющего актуария

Ответственный актуарий

Фатеев Владимир Владимирович

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned to the right of the text.