

Ответственный актуарий

Н.Л.Кузнецов

«25» марта 2025

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ,
ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ
обязательного актуарного оценивания деятельности
АО «ГУТА-Страхование»
за 2024 год**

Москва 2025 год

Оглавление

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА	5
3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
3.1 Фамилия, имя, отчество	5
3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев	5
3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения	6
3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ	6
3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона 293-ФЗ)	6
4 НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
4.1 Наименование актуарного заключения	6
4.2 Дата составления актуарного заключения	6
4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	7
5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	7
5.1 Фамилия, имя, отчество	7
5.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	7
5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	7
5.4 Основание осуществления актуарной деятельности	7
5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона 293-ФЗ)	7
6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	8
6.1 Полное наименование организации	8
6.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	8
6.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	8
6.4 Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи	8

7	ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ	8
8	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	10
9	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	11
10	СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННОМ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	11
11	ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПО ПУНКТАМ ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА №4533-У "О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К АКТУАРНОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ, ПОДГОТОВЛЕННОМУ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ К ЕГО СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ" (ДАЛЕЕ - УКАЗАНИЕ 4533-У)	12
11.1	По п. 3.2 Указания 4533-У «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания»	12
11.2	По п.3.3 «Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок»	13
11.3	По п.3.4 «Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)»	13

11.4 По п.3.5 «Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)»	14
11.5 По п.3.6 «Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)»	16
Резерв премий (РП)	16
Резерв убытков (РУ)	18
Расчет величины ДПУВ ^{НО}	18
Расчет величины ДПУРУУ ^{НО}	19
Стабилизационный резерв (СР)	20
11.6 По п.3.7 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем»	20
Доля перестраховщиков в резерве премий	20
Доля перестраховщиков в резерве убытков	21
Ожидаемый дефицит перестраховщика (ОДП)	21
11.7 По п.3.8 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»	21
11.8 Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков по п.4.1 Указания 4533-У.	22
11.9 По п.4.2 «Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск»	22
11.10 По п.4.4 «Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»	22
11.11 По п.5.1 «Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание».	22
11.12 По п.5.2 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению»	23
12 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	23
13 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	24

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Настоящий отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «ГУТА-Страхование» (далее – Общество) за 2024 год (далее – Отчет), составлен во исполнение требований пункта 4 статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон 293-ФЗ) и пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Отчет оформлен в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 13.12.2021 №6009-У в редакции от 06.10.2023 «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание 6009-У).

Отчет предназначен для представления в Банк России, а также опубликования на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 Указания 6009-У.

К Отчету прилагается сканированная копия актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год.

1 СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Проверка актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «ГУТА-Страхование» за 2024 год (далее – Актуарное заключение), с обоснованием и выражением мнения по вопросам достоверности информации, отраженной в Актуарном заключении.

2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА

25.03.2024.

3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

3.1 Фамилия, имя, отчество

Кузнецов Николай Леонидович (далее – Проверяющий актуарий).

3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев

№ 16.

3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ

Проверяющий актуарий соответствует требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона 293-ФЗ.

3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона 293-ФЗ)

Протокол заседания аттестационной комиссии № 7/2024 от 27.05.2024 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

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

4 НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

4.1 Наименование актуарного заключения

«АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ Акционерное общество «ГУТА-Страхование» По итогам 2024 года».

4.2 Дата составления актуарного заключения

24.02.2025.

4.3 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

31.12.2024 (далее – отчетная дата).

5 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1 Фамилия, имя, отчество

Летков Роман Владимирович (далее – Актуарий).

5.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев

№ 18.

5.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер 2 в Государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер., дом 3, офис 1, комната 9).

5.4 Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарная деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания осуществлялась на основании гражданско-правового договора. В течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, Актуарий также был связан с оцениваемой организацией трудовым договором.

5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона 293-ФЗ)

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

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

6 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Полное наименование организации

Акционерное общество «ГУТА-Страхование».

6.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№1820.

6.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7710006391.

6.4 Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820-04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820-05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

7 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Для выполнения поставленной задачи Проверяющим актуарием использованы следующие данные, предоставленные Обществом и ответственным актуарием, подготовившим Актуарное заключение:

- Журналы, содержащие сведения, предусмотренные подпунктом 5.9.1 пункта 5.9 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П):
 - Журнал учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за 2024 год, признанных до отчетной даты. Графики нормативных и фактических платежей страховой премии и комиссионного вознаграждения.

- Журналы учета договоров и убытков по договорам, переданным в перестрахование за 2024 год.
- Журнал начислений (в том числе сторно, возвратов) страховой премии и комиссионного вознаграждения по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2024 год.
- Журнал учета выплат по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за 2024 год.
- Журналы расчета резерва незаработанной премии (РНП) по действующим договорам страхования и перестрахования на отчетную дату.
- Журнал дебиторской и кредиторской задолженности по премиям и комиссионному вознаграждению по договорам прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования на отчетную дату.
- Регистры бухгалтерского учета (оборотно-сальдовые ведомости, анализ счетов) по счетам 714, 71802, 480 в детализации по счетам второго порядка и символам ОФР по учетным группам за 2024 год, предшествующих отчетной дате.
- Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторское заключение и отдельные формы отчетности в порядке надзора за 2024 год.
- Оценка доначислений премии и комиссионного вознаграждения по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, по которым на отчетную дату отсутствуют первичные учетные документы (была предоставлена Актуарием).
- Информация по договорам исходящего перестрахования, действующим на отчетную дату с указанием типа договора перестрахования, состава перестраховщиков, минимальной депозитной премии, собственного удержания, лимитов, ставки перерасчета, приоритета и ширины лейеров, числа и стоимости восстановлений, графика уплаты перестраховочной премии.
- Расчетные файлы по страховым резервам в соответствии с требованиями Положения 781-П на 31.12.2024.
- Расчет актуарием Общества резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в них по принципу наилучшей оценки на отчетные даты 2024 года. Расчетный файл по проверке адекватности страховых обязательств на отчетную дату.
- Расчет заработанной премии поквартально за период с 2019 года до отчетной даты по учетным группам в соответствии с требованиями подпункта 5.5.5 пункта 5.5 Положения 781-П.
- Оценка актуарием Общества будущей заработанной премии поквартально до даты истечения максимального срока страхования в детализации по учетным группам.
- Реестр заявленных, но не урегулированных убытков (ЗНУ) на отчетную дату. Оценки резервов по отраслевым стандартам бухгалтерского учета по видам резервов и учетным группам на отчетную дату.
- Расчет вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 01.01.2023 года, использованный в качестве исходной информации при проведении обязательного актуарного оценивания.

- Отчет актуария Общества по результатам расчета страховых резервов в соответствии с требованиями Положения 781-П на 31.12.2024 с приложением расчетных файлов.
- Исторические данные в отношении премий, выплат, сформированных резервов в составе данных, предоставленных в рамках Отчета актуария Общества.
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с требованиями Положения 781-П, действующее на отчетную дату.
- Расчетные файлы Актуария, подготовленные в рамках проведения обязательного оценивания за 2024 год.
- Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания Общества за 2024 год.

Дополнительно Проверяющим актуарием использованы статистические данные по результатам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным банком РФ.

8 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

Проверяющим актуарием проведены следующие контрольные процедуры для подтверждения полноты и достоверности исходных данных для расчета.

- Данные журнала договоров проверены на содержание в журнале начислений премии и на соответствие размера премии и комиссионного вознаграждения в части соответствующих начисленных сумм. Суммы из журнала начислений сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Массив договоров из расчета РНП сверен с журналом начисленных премий в части действующих договоров. Суммы премий и комиссионного вознаграждения (КВ) из журнала расчета РНП сверены с журналом начисленных премий в части действующих договоров.
- Данные журнала договоров в части начисленных, но не оплаченных сумм по графику будущих премий, сверены с суммами дебиторской задолженности, отраженной Обществом в Подразделе 2.22.2.3. Формы 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» и с оборотно-сальдовыми ведомостями.
- Данные журнала договоров в части начисленных, но не оплаченных сумм комиссионного вознаграждения, сверены с суммами кредиторской задолженности по комиссии в детализации по учетным группам.

- Данные журнала убытков сверены по сумме осуществленных страховых выплат с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета страховых выплат за 2024 год. Данные за предыдущие годы сверены с Подразделом 5.1. Формы 0420155 «Сведения о страховых резервах».
- Данные журнала убытков по договорам, переданным в перестрахование, сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета долей перестраховщиков в страховых выплатах за 2024 год.
- Проведена сверка сумм поквартальных будущих заработанных премий с суммой РНП в детализации по учетным группам согласно журналу расчета РНП.
- Произведен независимый расчет будущей поквартальной заработной премии на основании журнала договоров в детализации по учетным группам.
- Журнал убытков проверен на логическую непротиворечивость данных по дате страхового события, дате заявления убытка и осуществления страховой выплаты, периодов ответственности по договору, суммы убытков и страховой суммы, сроков урегулирования убытков.
- Проверена согласованность регуляторных резервов, отраженных в формах отчетности в порядке надзора Общества на 31.12.2024, оценкам ответственного актуария, приведенным в Актуарном заключении за 2024 год. Проверена согласованность данных с сопоставимыми показателями форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год.

По итогам проведенных контрольных процедур не было выявлено противоречий в данных либо их существенных отклонений от соответствующих показателей бухгалтерского учета и отчетности Общества. Таким образом, предоставленные данные, по мнению Проверяющего актуария, соответствуют требованиям полноты, достоверности, непротиворечивости, согласованности, достаточности для выполнения поставленной задачи, установленным пунктом 5.7 Положения 781-П.

9 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

По итогу проверок, проведенных в соответствии с п. 8 Отчета, необходимость в корректировках исходных данных отсутствует. Расхождений с результатами контрольных процедур, отраженными в Актуарном заключении, не выявлено.

10 СВЕДЕНИЯ О КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННОМ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО

ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

По каждому показателю, приведенному в Актуарном заключении, критерий существенности отличия от оценки Проверяющего актуария установлен по модулю на уровне минимальной из двух величин:

- 10% от значения показателя в Актуарном заключении;
- 255 500 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств Общества, определенной в соответствии с требованиями Положения 781-П на 31.12.2024.

11 ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, ПО ПУНКТАМ ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА №4533-У "О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К АКТУАРНОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ, ПОДГОТОВЛЕННОМУ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ К ЕГО СОДЕРЖАНИЮ, ПОРЯДКУ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОПУБЛИКОВАНИЯ" (ДАЛЕЕ - УКАЗАНИЕ 4533-У)

11.1 По п. 3.2 Указания 4533-У «Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания»

Перечень исходных данных, приведенный в Актуарном заключении, отвечает требованию подпункта 5.1.1 пункта 5.1 Положения 781-П к содержанию информации, учитываемой при расчете страховых резервов для целей осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и полностью включает в себя информацию, предписанную п. 3.2.4 – 3.2.6 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол №САДП-6 (далее – Федеральный стандарт САДП-6), в качестве обязательной либо рекомендованной к использованию при проведении актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

11.2 По п.3.3 «Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок»

Ответственным актуарием, подготовившим Актуарное заключение, предприняты необходимые меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных, установленные Федеральным стандартом «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 года, протокол № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 г. № 02-53-9/7425 (далее – Федеральный стандарт САДП-2). В частности, проведены проверка согласованности данных страхового и бухгалтерского учета, сравнение данных с задействованными в расчете резервов за прошлые периоды, проверка журналов на непротиворечивость, сверка с показателями отчетности Общества.

Проверяющий актуарий считает осуществленные Актуарием контрольные процедуры достаточными, а выводы о соответствии данных требованиям полноты, достоверности и достаточности для выполнения задачи, сделанные в Актуарном заключении, обоснованными.

11.3 По п.3.4 «Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам)»

При проведении оценивания Актуарий придерживается распределения договоров страхования и перестрахования по учетным группам, закрепленного в Положении о формировании страховых резервов Общества и отвечающего требованиям подпункта 5.1.3 п. 5.1 Положения 781-П. Дополнительные учетные группы в рамках учетных групп Обществом не выделяются.

В Актуарном заключении в полной мере отражена информация о составе учетных групп по видам страхования, осуществляемым Обществом, со ссылкой на их номера в Положении 781-П. Приведены комментарии к структуре страхового портфеля Общества по суммовым показателям учетных групп.

Актуарий также раскрывает состав резервных групп, по которым производилась наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков. Объясняет принцип формирования резервных групп и прописывает их связь с регуляторными учетными группами. Ввиду низкой репрезентативности данных по ряду учетной групп Актуарий прибегает к их укрупнению в целях повышения статистической значимости исходной базы для наилучшего оценивания обязательств.

Вместе с тем Актуарий не описывает метод обратного перехода от резервных групп на уровень учетных групп, обосновывая это нулевым значением полученных оценок обязательств в укрупненных группах. Проверяющий актуарий в процессе анализа данных и проведения расчетов подтвердил эти выводы и не имеет замечаний по данному разделу Актуарного заключения.

Проверяющий актуарий засвидетельствовал наличие потенциала открытых страховых обязательств Общества по критерию ненулевой заработанной премии в течение трех лет, предшествующих отчетной дате, только по учетным группам (здесь и далее в нумерации Положения 781-П): 1, 2.1, 7, 8, 9, 10, 13, 14, 15.

11.4 По п.3.5 «Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)»

В целях выполнения задачи Актуарий определяет и приводит в Актуарном заключении состав резервного базиса и способы оценки значений его параметров на основании статистических данных Общества, следуя требованиям подпункта 5.3.1 пункта 5.3 и подпункта 5.5.1 пункта 5.1 Положения 781-П. В частности, резервный базис включает состав расходов на ведение дела, относимых на договоры страхования, учитываемые в расчете резервов, и порядок распределения косвенных расходов по учетным группам и видам резервов; источники данных по расходам; характеристики денежных потоков, в том числе возникающих в результате неуплаты страховых взносов страхователями, досрочного прекращения договоров страхования.

Степень подробности изложения способов оценки и назначения параметров в Актуарном заключении позволяет Проверяющему актуарию самостоятельно воспроизвести их расчет на основании страховых и бухгалтерских данных Общества. Актуарий обозначает связь между параметром резервного базиса и видом резерва. Набор параметров, используемых Актуарием, адекватен применяемой им методике построения потоков.

Оценка коэффициентов расходов по урегулированию убытков осуществлена Актуарием на основе данных о фактических расходах Общества по урегулированию убытков, включающих как прямые расходы (в том числе оплата экспертиз, услуг аварийных комиссаров, оценщиков, госпошлин, судебных издержек и т.д.), так и косвенные: фонд оплаты труда работников, занятых урегулированием убытков, а также расходы на аренду, амортизацию основных средств и нематериальных активов, относимые на деятельность по урегулированию убытков. Согласно Учетной политике, Общество на уровне кадровой учетной системы закрепляет за сотрудником принадлежность к категории функционала: заключение договоров, урегулирование убытков, прочее. Таким образом, фонд оплаты труда отражается на счетах бухгалтерского учета расходов по урегулированию убытков согласно профилю специалистов. Распределение расходов по аренде и амортизации по категориям деятельности осуществляется Обществом пропорционально численности

сотрудников. Проверяющий актуарий считает применяемые Обществом принципы разделения косвенных расходов по категориям деятельности разумно обоснованными и согласен с мнением Актуария о возможности использования в целях определения коэффициента расходов на урегулирование сумм расходов, отраженных на счетах учета расходов по урегулированию убытков (71410.252) бухгалтерского учета Общества. Актуарий распределяет косвенные расходы на урегулирование убытков по учетным группам пропорционально страховым выплатам. Коэффициент расходов в каждой группе посчитан Актуарием как отношение понесенных расходов к произведенным страховым выплатам за 2024 год. По учетным группам с нулевой суммой страховых выплат в целях расчета РРУУ использовано среднее значение коэффициента расходов на урегулирование убытков по совокупному страховому портфелю.

В качестве базы для расчета коэффициента административных расходов Актуарием принята сумма, отраженная на счете 71802 бухгалтерского учета Общества, за вычетом расходов разового характера, а также статей, не имеющих непосредственного отношения к сопровождению действующих договоров страхования. Актуарий определяет коэффициент административных расходов как отношение полученной суммы к заработанной премии за 2024 год. Проверяющий актуарий считает такой подход допустимым в отсутствие исторической тенденции к росту нормированных расходов и предпосылок к их росту в будущем как величины, пропорциональной заработанной премии. Эти предположения справедливы для оцениваемой организации.

Перечень расходов, учитываемых Актуарием при формировании резервов, и принципы их оценивания, по мнению Проверяющего актуария, отвечают требованиям п. 3.4.3.5 Федерального стандарта САДП-6, а также «Методическим рекомендациям по учету расходов в составе РП, формируемого в соответствии с требованиями 781-П», утвержденным Правлением Ассоциации гильдия актуариев 14.12.2023, протокол № 14/12/2023.

Актуарий объясняет выбор значения параметра убыточности как базового компонента расчета резерва премий, приводя подробное описание состояния исходных данных и способа оценивания по каждой резервной группе. Анализирует факторы, способные повлиять на изменение уровня убыточности в будущем, такие как инфляция. Проверяющий актуарий считает доводы Актуария в пользу принятых им решений по размеру убыточности разумными и согласующимися с фактическими результатами деятельности Общества.

Актуарий обосновывает базовые предположения по расторжению и изменению условий договоров в будущем, руководствуясь «Методическими рекомендациями по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П», утвержденными Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09.01.2023 (протокол № 09/01/2023), а также абзацем 14 подпункта 5.3.1 пункта 5.3 Положения 781-П. Проверяющий актуарий отметил внимательное отношение Актуария к сопоставимости данных бухгалтерского учета по календарному

периоду с действующими договорами страхования. По итогу анализа расшифровок осуществленных возвратов премии в оцениваемом периоде и принимая во внимание отсутствие у Общества многолетних договоров с ежегодной пролонгацией, Проверяющий актуарий согласен с мнением Актуария о возможности пренебречь обязательствами, вытекающими из расторжений и изменений условий договоров при построении потока ДПП.

Проверяющий актуарий считает перечень параметров резервного базиса, приведенный в Актуарном заключении, исчерпывающим, обоснованным и достаточным для прогнозирования денежных потоков по каждому виду обязательств Общества. Актуарий среди прочих аналитических материалов и расчетных файлов предоставил Проверяющему актуарию оцененные значения параметров всех компонентов резервного базиса, в том числе коэффициентов убыточности, ставок расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров, коэффициентов оплат (паттернов развития) убытков. Выполненные Проверяющим актуарием независимые оценки по аналогичной методологии согласуются с оценками Актуария.

11.5 По п.3.6 «Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)»

В настоящем разделе Проверяющий актуарий выражает мнение по вопросу обоснованности применяемых методов расчета по каждому виду резерва для каждой учетной группы.

Резерв премий (РП)

В целях оценки величины ДПП Актуарий рассматривает все виды денежных потоков, предусмотренные подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 Положения 781-П для страхования иного, чем страхование жизни, и анализирует их на предмет релевантности по отношению к действующим обязательствам Общества.

Так, в условиях принятых допущений о минимальном потенциале расторжений и изменений действующих договоров Общества с аргументацией, приведенной в п. 3.4.1 Актуарного заключения, поток возвратов страховой премии Актуарием не строится.

На основании исторических данных по учету поступлений от суброгаций и годных остатков имущества Актуарий делает вывод об отсутствии оснований для прогнозирования таких потоков по действующему портфелю.

Актуарий также объясняет позицию по исключению потока будущих обязательных отчислений.

Таким образом, Актуарий определяет следующий состав обязательств Общества по будущим событиям:

Входящие потоки: страховые премии, подлежащие оплате по графику после отчетной даты, не оплаченные с опережением срока до отчетной даты.

Исходящие потоки: комиссионное вознаграждение, уплачиваемое после отчетной даты согласно графику, страховые возмещения по убыткам, наступающим после отчетной даты, и расходы на их урегулирование, расходы по сопровождению договоров страхования на остаточном сроке страхования до верхней границы.

Проверяющий актуарий по собственному суждению, основанному на анализе статистических данных Общества, признает указанный перечень полностью охватывающим принятые Обществом страховые обязательства.

Оценка резерва премий в части величины ДПП производится Актуарием в детализации по учетным группам.

Для построения потоков будущих платежей (кроме комиссионного вознаграждения и премий) Актуарий использует пропорциональную модель на базе агрегированной по учетным группам поквартальной заработанной премии. Для этого по первичным данным отдельно по каждому договору рассчитана поквартальная заработанная премия после отчетной даты методом *pro-rata-temporis*.

Потоки будущих платежей премии и комиссионного вознаграждения сформированы Актуарием исходя из фактического размера и даты платежей по каждому договору согласно графикам. Вероятности этих платежей установлены равными единице в соответствии с принятыми предположениями о будущих расторжениях и изменениях условий договоров, а также в отсутствие многолетних договоров с ежегодной пролонгацией. На том же основании корректировки расчетной заработанной премии как базы для оценки будущих исходящих потоков обязательств не производятся.

Дисконтирование потоков осуществляется Актуарием в соответствии с требованиями подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения 781-П.

Проверяющим актуарием на основании предоставленных Актуарием расчетных файлов подтверждено включение в расчет ДПП договоров страхования, вступивших в силу до расчетной даты, по которым на отчетную дату отсутствуют первичные учетные сведения. Поток исходящих обязательств по таким договорам смоделирован исходя из типовых условий договоров соответствующего вида страхования, в том числе срока страхования.

По итогу проведенного анализа Проверяющий актуарий считает подход Актуария к оценке величины ДПП отвечающим требованиям Положения 781-П, а также «Методическим рекомендациям по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П», утвержденных Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09.01.2023 года (протокол № 09/01/2023). Подробность изложения подхода в Актуарном заключении достаточна для возможности его воспроизведения.

Вместе с тем Проверяющий Актуарий выявил неточность в учете потоков в отношении страховых премий, подлежащих оплате по графику после отчетной даты по ряду договоров, заключенных, но не вступивших в силу на отчетную дату.

В целях контроля результата оценки ДПП по учетным группам Проверяющим Актуарием был проведен независимый расчет потоков с квартальным шагом по такой же методологии на основании оцененных Проверяющим актуарием значений параметров резервного базиса. Значимых отклонений результирующих значений ДПП от результатов расчета Актуария не отмечено.

Резерв убытков (РУ)

Актуарий рассчитывает величину ДПУ в составе резерва убытков в соответствии с формулой подпункта 5.5.3 пункта 5.3 Положения 781-П. Проверяющий актуарий произвел проверку расчета заработанной премии, используемой Актуарием в формуле расчета вспомогательной величины ДПУ^ф, на соответствие требованиям подпункта 5.5.5 пункта 5.5 Положения 781-П, а также расчета самой величины ДПУ^ф на соответствие Приложению 3 к Положению 781-П.

В процессе проверки были выявлены незначительные технические неточности по одной учетной группе, не оказывающие существенного влияния на результаты расчета, что позволяет подтвердить корректность расчетов в целом.

На основании предоставленных бухгалтерских данных (счет 48028) Проверяющий актуарий также убедился в отсутствии сумм нерасшифрованных списаний инкассо на отчетную дату.

Актуарий в целях оценки резерва убытков формирует исходящие потоки страховых обязательств, связанных с наступлением страховых событий до отчетной даты, в том числе потоки страховых возмещений, прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Входящие потоки поступлений по суброгационным требованиям и доходов от реализации годных остатков имущества Актуарием не оцениваются, ввиду нерепрезентативности соответствующей статистической базы. На этом основании величина ОРС^ф в формуле расчета величины ДПУ полагается равной нулю.

Проверяющий актуарий признает состав учитываемых Актуарием видов потоков адекватным обязательствам Общества в части произошедших страховых событий. Применяемый Актуарием порядок расчета приведенной стоимости каждого вида потока отвечает требованиям, установленным подпунктом 5.3.14 пункта 5.3 Положения 781-П.

Расчет величины ДПУВ^{НО}

При формировании наилучшей оценки резерва страховых возмещений по произошедшим событиям Актуарий соблюдает требование п. 3.4.3.1 Федерального стандарта САДП-6, применяя несколько рекомендованных стандартом и общепринятых в актуарной практике методов, таких как метод Борнхьюэттера-Фергюсона (БФ), цепочно-лестничные (ЦЛ) по отношению к оплаченным убыткам и к

понесенным убыткам, методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности, аддитивный триангулярный метод. При этом во всех случаях Актуарий включает в анализ метод БФ для поддержания единства методологии при осуществлении актуарной деятельности.

В Актуарном заключении согласно требованиям Федеральных стандартов САДП-2 и САДП-6 раскрыт и объяснен метод наилучшей оценки резерва убытков по каждой резервной группе. Для всех случаев использования методов, основанных на априорной оценке убыточности, указан способ получения этой оценки. Для триангулярных методов проанализированы условия их применимости.

Актуарий детальным образом описал выбранные предположения относительно используемых методов и выбранных коэффициентов развития, иных предположений. Проверяющий актуарий согласен с тем, что произведенный выбор приводит к адекватной оценке резервов в отношении резервных групп, по которым имеется статистика убытков.

По ряду резервных групп страховые выплаты в пятилетнем периоде наблюдения отсутствуют, заявленных убытков на отчетную дату нет. Проверяющий актуарий согласен с мнением Актуария о нулевом резерве в отношении резервных групп с незначительной экспозицией.

Также Проверяющий актуарий соглашается с Актуарием с необходимостью особого подхода к резервной группе «Сельскохозяйственное страхование», в рамках которого в 2024 году присутствуют договора входящего перестрахования по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой (учетная группа 9 согласно требованиям Положения 781-П). Данный сегмент обладает потенциалом убытков по произошедшим событиям до отчетной даты. В связи с отсутствием данных по выплатам резерв страховых возмещений в этом случае может быть оценен только методом простой убыточности. В качестве априорного показателя убыточности служит оценка, полученная на агрегированных данных сельскохозяйственного страхования по страховому рынку, опубликованных на сайте Банка России, в дифференциации по сегментам страхования животных и страхования сельхозкультур. Проверяющий актуарий согласен с Актуарием в выборе метода для данной учетной группы.

Как следствие Проверяющим актуарием сделан вывод о применении Актуарием при оценке величины ДПУВ^{НО} общепринятых и обоснованных актуарных методов, отвечающих характеру деятельности Общества и требованиям Федерального стандарта САДП-6. Существенных противоречий в подходах двух актуариев не выявлено ни по одной учетной группе.

Расчет величины ДПУРУу^{НО}

Поток обязательств в части прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков по произошедшим событиям строится Актуарием пропорциональным методом от прогнозного потока страховых выплат на уровне нетто-перестрахование применением коэффициентов прямых и косвенных расходов, оцененных в рамках процедуры формирования резервного базиса. Такой способ прогнозирования

обязательств основан на предположении, что расходы по урегулированию убытков синхронны во времени с процессом осуществления страховых выплат и пропорциональны сумме выплат. В этом случае величина, полученная применением коэффициента расходов к резерву убытков как наилучшей оценке ожидаемых будущих страховых выплат по произошедшим событиям, отвечает определению резерва расходов на урегулирование убытков, приведенному в п. 3.5.3 Федерального стандарта САДП-6.

Проверяющим актуарием произведен независимый расчет величины ДПУРУУ^{НО} по аналогичной методологии.

Стабилизационный резерв (СР)

Актуарий формирует стабилизационный резерв по учетной группе 9 согласно требованиям пункта 5.2 Положения 781-П. Проверяющий актуарий проанализировал расчет величины СР на основании предоставленного Актуарием файла с точки зрения соответствия методике, изложенной в Приложении 6 к Положению 781-П, а также корректности используемых входных параметров расчета и соблюдения верхнего ограничения на величину СР, установленного Федеральным законом «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

На начало 2024 года размер стабилизационного резерва достиг максимально возможного значения, которое не изменилось в текущем году. Недостатков в расчете Актуария по итогу проведенной проверки не выявлено.

11.6 По п.3.7 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем»

Доля перестраховщиков в резерве премий

Актуарий приводит в Актуарном заключении перечень основных договоров перестрахования Общества, действующих на отчетную дату, и раскрывает их существенные условия, необходимые для выработки методологии оценивания доли перестраховщиков в резервах. Актуарий также сравнивает текущие условия перестрахования с условиями предшествующих договоров, покрывающих оцениваемый период, и констатирует преемственность перестраховочной программы Общества.

Актуарий строит прогноз денежных потоков по договорам перестрахования в детализации по прямым договорам страхования и страховым рискам, покрываемым договором перестрахования, соблюдая требование подпункта 5.6.1 пункта 5.6 Положения 781-П. Проверяющий актуарий удостоверился, что доля в резерве премий

формируется Актуарием только по действующим договорам перестрахования и только на остаточном сроке их действия после отчетной даты.

Актуарий рассматривает все виды денежных потоков, предписанных к учету подпунктом 5.6.4 пункта 5.4 Положения 781-П при формировании доли перестраховщиков в РП, и анализирует их с точки зрения применимости к условиям действующих договоров перестрахования и покрываемых ими обязательств Общества.

Проверяющий актуарий убедился, что потоки ожидаемых возмещений страховых выплат формируются Актуарием в отношении пропорциональных договоров в соответствии с требованиями Положения 781-П. Остальные потоки, кроме перестраховочных премий, подлежащих уплате по графику после отчетной даты, также не формируются Актуарием как не предусмотренные действующими договорами перестрахования. Таким образом, доля перестраховщиков в резерве премий, образованная только исходящим потоком обязательств Общества по оплате перестраховочной премии, получается отрицательной. Корректировка на риск неплатежа в соответствии с подпунктом 5.6.6 пункта 5.6 Положения 781-П производилась только в отношении входящих потоков.

Проверяющий актуарий на основании предоставленных журналов по договорам перестрахования, а также расшифровки кредиторской задолженности перед перестраховщиками по премии подтвердил корректность отраженной суммы в Актуарном заключении.

Проверяющий актуарий также рекомендует исследовать необходимость включения в поток исходящих обязательств оценки суммы доплаты перестраховочной премии сверх предусмотренной договором минимальной депозитной премии, если имеются предпосылки к превышению планового объема прямого портфеля по итогу перестраховочного года.

Доля перестраховщиков в резерве убытков

Доля перестраховщиков в резерве убытков формируется Актуарием только в отношении заявленных убытков. Проверяющий актуарий не имеет возражений против этого решения.

Ожидаемый дефицит перестраховщика (ОДП)

Расчет величины ОДП Актуарием не производился.

11.7 По п.3.8 «Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков»

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления доходов от реализации годных остатков имущества не учитываются Актуарием в составе потоков обязательств при оценке резерва премий и резерва убытков.

11.8 Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков по п.4.1 Указания 4533-У.

Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания страховых резервов. Расшифровка состава страховых резервов произведена по видам страховых резервов по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П, а также по страховому портфелю в целом. Осуществлено раздельное отражение результатов актуарного оценивания в части величины рискованной маржи в резерве премий и резерве убытков.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отражено в тексте актуарного заключения.

Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания доли перестраховщика в резерве премий и резерве убытков.

Расшифровка состава доли перестраховщика в страховых резервах произведена по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П и по страховому портфелю в целом.

Изменения результатов актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отражены в тексте актуарного заключения.

11.9 По п.4.2 «Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск»

Ожидаемый дефицит перестраховщика по действующим договорам перестрахования Общества Актуарием не оценивался.

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

Будущие поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления доходов от реализации годных остатков имущества Актуарием не оценивались.

11.11 По п.5.1 «Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание».

Проверяющий актуарий в ходе проверки актуарного заключения произвёл перерасчет страховых резервов Общества с использованием предоставленных ему исходных данных, расчётных файлов Актуария и в отдельных случаях собственных

моделей расчета страховых резервов. В нескольких случаях предположения Проверяющего актуария отличались от предположений Актуария. Также в процессе проверки были выявлены некоторые технические ошибки, о которых было упомянуто по тексту отчета.

Проверяющий актуарий на основании своих расчетов установил, что различия между оценками Проверяющего актуария и Актуария не содержат существенных расхождений (в соответствии с требованиями, приведенными в пункте 10 настоящего отчета) – как в целом по показателю, так и в детализации по учетным группам.

В результате Проверяющий актуарий подтверждает приведенные выводы Актуария о соответствии сформированных Обществом резервов на отчетную дату 31.12.2024 требованиям Положения 781-П, а также подтверждает оценки, представленным в Актуарном заключении.

11.12 По п.5.2 «Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению»

Основные риски неисполнения Обществом своих обязательств Актуарий связывает с рисками изменения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2024 и имеющими непосредственное отношение к профилю страховой деятельности Общества, таких как возможность наступления крупных убытков, рост частоты обращений за медицинской помощью, изменение маршрутов грузоперевозок (рисков арестов и удержаний). Проверяющий актуарий разделяет мнение о возможном влиянии данных факторов, вместе с тем обращает внимание, что указанные факторы могут привести к возможности неисполнения обязательств Общества не только по убыткам, относящимся к событиям ранее отчетной даты, но и по событиям после отчетной даты.

Актуарий также справедливо выделяет и общеэкономические факторы, связанные с возможностью ухудшения макроэкономической ситуации на фоне внешнеполитической нестабильности и продолжающегося санкционного давления на субъекты экономики Российской Федерации со стороны западных стран, что может привести к росту курсов валют, инфляции и т.д.

12 МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

В результате проведенной работы ни по одному из показателей, отраженных в Актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У, Проверяющим актуарием не выявлено существенных расхождений с собственными оценками – как в целом по показателю, так и в детализации по учетным группам. На этом основании актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «ГУТА-Страхование» за 2024 год, признано достоверным.

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

Ответственному актуарию, подписавшему актуарное заключение АО «ГУТА-Страхование» по итогам 2024 года, рекомендуется:

1. Уделить дополнительное внимание вопросу учета будущих денежных потоков по премиям и процедурам их сверки с бухгалтерским/операционным учетом Общества.
2. Уточнить порядок расчета заработанной страховой премии для целей оценки показателя ДПУф и будущей заработанной страховой премии в отношении валютных договоров страхования/перестрахования.
3. Провести анализ периода расчета заработанной премии, который будет использоваться для расчета наилучшей оценки резервов убытков в отношении резервной группы «Сельскохозяйственное страхование» в том случае, если данный сегмент по-прежнему не будет содержать информации об убытках.

Обществу по итогам проверки актуарного заключения Проверяющий Актуарий рекомендует (в дополнение к рекомендациям Актуария):

1. Уделить особое внимание качеству данных и возможности их выгрузки для проверки и обработки.
2. Осуществить коммуникацию с цедентами по договорам входящего перестрахования по сельскохозяйственным рискам, чтобы убедиться в отсутствии убытков и, в случае необходимости, организовать оперативный обмен и учет информации об убытках.

Ответственный актуарий,
подготовивший отчет



Н.Л.Кузнецов

**Приложение. Сканированная копия документа «АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование» По итогам 2024 года»**

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«24» февраля 2025 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование»
По итогам 2024 года

2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.	5
1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	5
1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	5
1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР.	5
1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	6
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	6
2.4 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
3.1 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	7
3.2 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.	9
3.3 СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).	11
3.4 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	12
3.4.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).	15
3.4.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).....	17
3.5 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).....	21
3.5.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРЕМИЙ В ЧАСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ ДПП.....	21
3.5.2. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА УБЫТКОВ В ЧАСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ ДПУ.....	24
3.5.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРЕМИЙ В ЧАСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ РИСКОВОЙ МАРЖИ ПРЕМИЙ (РМП) И РЕЗЕРВА УБЫТКОВ В ЧАСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ РИСКОВОЙ МАРЖИ УБЫТКОВ (РМУ).	27
3.5.4. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА.	27
3.6 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИИ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ – ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ).....	28
3.6.1. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.....	30
3.6.2. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.....	31
3.6.3. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве по прямому возмещению убытков.....	32
3.6.4. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика.	32

3.7	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	32
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	34
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	34
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАННОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК.....	40
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.....	40
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	41
5	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	41
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	41
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	42
5.3	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	42

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного Общества «ГУТА-Страхование» (далее – АО «ГУТА-Страхование», Общество) за 2024 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация АО «Гута-страхование».

Актуарное заключение за 2024 год составлено по состоянию на 24.02.2025 года.

Настоящая редакция актуарного заключения подготовлена в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и (или) иными заинтересованными лицами. Актуарное заключение составлено с учетом требований Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в ред. Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У). Для написания некоторых пунктов настоящего актуарного заключения Ответственный актуарий руководствовался информацией, указанной в информационном письме Банка России № 53-9-3/103 «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению», выпущенным 02.02.2024 года.

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

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

2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

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

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

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

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

Актуарная деятельность по проведению обязательного актуарного оценивания осуществлялась на основании гражданско-правового договора. С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

1.5 Данные об аттестации Ответственного актуария.

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

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (АО «ГУТА-Страхование»).

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

№ 1820

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710006391

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

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

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

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

- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, средств железнодорожного транспорта;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

Ответственному актуарию были предоставлены Учетная политика Общества в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П (в редакции от 14.09.2022 г.) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 491-П или ОСБУ), документация по процессу формирования заявленных, но неурегулированных убытков, Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – регуляторные страховые резервы) с учетом изменений в связи с вступлением в силу в 2023 году Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (в ред. Указаний Банка России от 22.09.2022 N 6252-У, от 21.08.2023 N 6513-У) и Отчет актуария по итогам 12 месяцев 2024 года (результат актуарных расчетов, соответствующий требованиям пункта 5.9.8 Положения 781-П).

Руководитель финансово-экономического управления Общества передала Ответственному актуарию:

1. Журналы входящих потоков премии по заключенным договорам (Журнал учета полисов) в рублях и иностранной валюте за период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г., в котором расшифрованы суммы и даты получения страховой премии и указаны графики ожидаемых поступлений страховой премии в будущем по состоянию на конец 2024 года;
2. Журналы исходящих потоков перестраховочной премии по заключенным договорам перестрахования в рублях и иностранной валюте за период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г., в котором расшифрованы суммы и даты оплаченной перестраховочной премии и указаны графики будущих платежей по состоянию на конец 2024 года;
3. Расчет вспомогательной величины ЭНП по состоянию на 01.01.2023 года, использованный в качестве исходной информации для настоящего актуарного оценивания;
4. Проект Отчетности по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2024 год;
5. Проект Отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» за 2024 год.

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

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

1. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2024 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении;
3. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных доходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2024 года;
4. Журналы заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии;
5. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования;
6. Журнал учета убытков для расчёта вспомогательной величины ЗНУ по договорам прямого страхования/входящего перестрахования с указанием доли перестраховщиков в убытке;
7. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всем счетам Общества первого и второго порядка плана счетов бухгалтерского учета за 4 квартал 2024 года;

9. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 4 квартал 2024 года с различной степенью детализации данных (сформированные вручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации).

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

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

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

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

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

Дополнительно актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе. Например, статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ, в частности данные по премиям и выплатам в разрезе видов страхования (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/).

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

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

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

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

Данные о начисленной перестраховочной премии отличались от данных бухгалтерского учета на несущественную величину. В остальных показателях отклонения от данных бухгалтерского учета не выявлено. В проанализированных Журналах отсутствовала информация о доначислениях в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

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

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

Расхождений выявлено не было.

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

Анализ ОСВ счета второго порядка 48028 «Списания по инкассо по судебным решениям» позволил сделать вывод об отсутствии на 31.12.2024 г. нераспознанных списаний по инкассо. На конец 2023 года нераспознанных списаний по инкассо также не было.

Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2024 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2024 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям». Актуарный расчет ожидаемых доходов от суброгации и регрессов триангуляционными методами не проводился по причине недостаточности накопленной Обществом информации для такого расчета.

Сводные данные выгруженных Журналов расчета РНП на 31.12.2024 года методами, предусмотренными ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», были сверены с ОСВ по счету «33803 Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» в части «РНП». Расхождений выявлено не было.

В Обществе отсутствует техническая возможность сформировать Журнал действующих на отчетную дату договоров страхования в полном объеме, который был бы проверен на предмет корректного отражения данных, имеющихся в информационной системе требованиям Положения 781-П. Поэтому Ответственный актуарий сформировал такой журнал самостоятельно. Исходной информацией для журнала действующих договоров страхования на конец 2024 год послужили данные из Журналов заключённых договоров страхования (сострахования), входящего перестрахования за период с 01.01.2017

года по 31.12.2024 года, собранные Ответственным актуарием для проведения обязательного актуарного оценивания по итогам годовых периодов, попавших в указанный диапазон, и для расчета страховых резервов на квартальные отчетные даты 2024 года. Поскольку все эти исходные данные в свое время прошли процедуры проверки на полноту и соответствие бухгалтерскому учету Общества, дополнительных проверок не потребовалось. Критерием корректности сформированного Ответственным актуарием журнала действующих на 31.12.2024 года договоров страхования послужили результаты сравнительного анализа суммы заработанной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования (далее – ЗП для ДПП), в части вступивших в действие на отчетную дату договоров страхования\входящего перестрахования, с результатом расчета РНП на 31.12.2024 года. Расхождение суммы ЗП для ДПП по действующим договорам страхования и размером РНП на 31.12.2024 года составило 2,74%. Учитывая некоторые методологические особенности расчета значений этих показателей, можно сделать вывод, что значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов на 31.12.2024 года, выявлено не было.

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

При подготовке данных для расчета резервов на первую промежуточную отчетную дату 2025 года Ответственным актуарием были обнаружены в Журнале заключенных договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования за январь 2025 года договоры страхования, подписанные до 31.12.2024 года, но еще не начавшиеся на эту дату, премия по которым на конец 2024 не была оплачена и отсутствовала в бухгалтерском учете Общества. Для расчета резерва премий на отчетную дату данная информация была использована в полном объеме.

Полнота и корректность расчета поквартальной величины заработанной страховой премии по отчетным периодам с 01.01.2020 года по 30.09.2024 года (далее – ЗП для ДПУ), проверялась и тестировалась Ответственным актуарием в течении всего 2024 года путем сопоставления расчетов РНП на различные расчётные даты (в основном квартальные) и информации, содержащейся в журналах начисленной премии за отчетные (в основном квартальные) периоды. По результатам проделанной работы можно утверждать, что величина заработанной премии, использованная для расчета резерва убытков, была скорректирована в соответствии с пунктом 5.5.5. Положения 781-П по сравнению с расчетами при проведении обязательного актуарного оценивания в прошлом.

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

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

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

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

Расчет регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в них производился с учетом сведений, которые должны содержаться в журналах, состав которых указан в пунктах 5.9.2-5.9.6 Положения 781-П (далее - наблюдаемая статистика Общества). Общество в течении последних двух лет осуществляет проект по переносу страхового учета в новую информационную систему. Однако на конец

отчетного периода этот процесс не был завершен. По этой причине на 31.12.2024 года наблюдаемая статистика Общества была представлена Ответственному актуарию не в виде трех электронных документов: журнала учета договоров страхования, журнала учета убытков и журнала учета договоров исходящего перестрахования, а в составе набора электронных документов (электронных таблиц), перечисленных в предыдущем пункте настоящего актуарного заключения в виде списка исходных данных. Предоставленной в таком виде информации, с некоторой степенью ручной обработки, хватило Ответственному актуарию для осуществления расчета регуляторных страховых резервов на 31.12.2024 года. Однако журналы исходных данных, используемые для актуарных расчетов в соответствии с Положением 781-П должны быть доработаны, а их формирование должно осуществляться из баз данных информационной системы Общества.

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

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

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

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

Это означает, что данные:

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

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

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

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

Поскольку неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств Общества, учитываемых в расчете величины регуляторных страховых резервов, рассчитывается на основе наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков, формируемых в разрезе резервных групп и подгрупп, то в настоящем пункте дополнительно раскрывается состав резервных групп, по которым эти недисконтированные наилучшие оценки рассчитывались. Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам и резервным группам представлено в Таблице 1.

Таблица № 1.

Название резервной группы	Номер учетной группы	Название учетной группы
Добровольное медицинское страхование	1	Добровольное медицинское страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
Страхование средств наземного транспорта	7	Страхование средств наземного транспорта
Страхование грузов	8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
Сельскохозяйственное страхование	9	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой
Страхование имущества	10	Страхование имущества
Страхование ответственности	14	Страхование ответственности
Прочее страхование	11	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
	13	Страхование ГО туроператора
	16	Страхование выезжающих за рубеж
	17	Входящее непропорциональное перестрахование
	6	Страхование ответственности владельцев транспортных средств
	15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
	5	Обязательное страхование ГО перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

Следует отметить, что портфель Общества по некоторым резервным группам достаточно стабилен на протяжении длительного периода времени. Общество занимает нишу на страховом рынке, связанную с обслуживанием основной целевой группы клиентов - корпоративных клиентов, с которыми сложились проверенные отношения на долгосрочной основе. Самой статистически значимой резервной группой как с точки зрения объемов заработанной премии в каждом квартале периода исследования, так и с точки зрения суммы выплат в этих же кварталах является добровольное медицинское страхование. Спецификой практически всех других видов бизнеса Общества является достаточно низкая частота наступления убытков, что приводит к тому, что данные по выплатам в большинстве резервных групп существенно волатильны. Таким образом, фактическое развитие убытков в резервных группах отличных от добровольного медицинского страхования может значительно отличаться от ожидаемого сценария развития.

В итоге учетные группы, по которым считается наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств Общества, учитываемых в расчете величины резерва убытков в соответствии с Положением 781-П, совпадают с резервными группами, по которым была рассчитана недисконтированная наилучшая оценка резервов, указанными в Таблице №1. Исключение составляют только учетные группы, входящие в состав резервной группы «Прочее страхование». Наилучшая оценка недисконтированной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств Общества по страховым случаям и по страховым выплатам по данной резервной группе получилась равной нулю, распределение на учетные группы не потребовалось.

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

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

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

актуарием на основании сформированных им предположений, допущений и суждений в соответствии с наблюдаемой статистикой Общества.

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

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

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

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

Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ) и все прогнозные оценки денежных потоков, из которых складывается его величина, не рассчитывались. Общество в 2018 году отказалась от лицензии на ОСАГО и на отчетную дату не имело действующей лицензии на этот обязательный вид страхования. В других учетных группах этот резерв не рассчитывается.

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

1. К прямым расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на их заключение и сопровождение, напрямую связанные с конкретными договорами страхования:
 - расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), включая страховые взносы с указанных расходов;
 - расходы на ввод договоров в информационную систему Общества;
 - расходы на подготовку и печать договоров;
 - расходы на предстраховую экспертизу;
 - иные расходы на заключение и сопровождение, напрямую связанные с конкретными договорами страхования.
2. К прямым расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми случаями:
 - расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба (услуги сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
 - расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы);
 - судебные расходы, связанных с урегулированием убытков;
 - расходы, связанные с уплатой взносов в службу финансового уполномоченного;
 - взысканные судом с Общества в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, расходы, предусмотренные Законом Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 (ред. от 05.12.2022) «О защите прав потребителей»;
 - иные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми случаями.
3. К косвенным расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы на заключение и сопровождение договоров, отнесенные на группы договоров страхования:
 - расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды подразделений, занятых в процессе заключения договора страхования;
 - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов;

- расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест подразделений, занимающихся заключением договоров страхования, в том числе расходы на аренду помещений, расходы на амортизационные отчисления, расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с заключением договоров страхования;
 - прочие расходы подразделений, связанных с заключением договоров страхования.
4. К косвенным расходам на ведение дела на сопровождение договоров при расчете денежного потока премии дополнительно относятся общие расходы компании в соответствии с классификацией, предусмотренной Положением Банка России 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» и классификацией во внутренней информационной системе Общества для отражения операций на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по соответствующим символам ОФР (55101 - 55611). При этом для расчета параметра, используемого при формировании денежного потока, исключаются расходы, имеющие единовременный характер или не связанные с будущим сопровождением договоров, такие как:
- амортизация по основным средствам;
 - амортизация по нематериальным активам;
 - прочие доходы и расходы, не связанные со страхованием;
 - расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям;
 - расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
 - другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.
5. К косвенным расходам на ведение дела по учитываемым в расчете договорам относятся расходы, отнесенные на исполнение обязательств по страховым случаям:
- расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды подразделений, занятых в урегулировании убытков;
 - расходы на аренду помещений, расходы, связанные с амортизационными отчислениями, расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков;
 - прочие расходы подразделений, связанные с исполнением обязательств по страховым случаям.

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

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

- косвенные расходы на заключение и сопровождение договоров страхования относятся к ДПП и распределяются по учетным группам в разрезе подразделений Общества, занимающихся заключением договоров страхования. На первом шаге формируются совокупные расходы на заключение договоров страхования в разрезе подразделений. На втором шаге сумма расходов в разрезе подразделений распределяется на учетные группы пропорционально начисленной премии по операциям страхования;
- косвенные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям относятся к ДПУ и распределяются по учетным группам в разрезе подразделений Общества. На первом шаге формируются совокупные расходы на исполнение обязательств по страховым случаям в разрезе подразделений. На втором шаге сумма расходов в разрезе подразделений распределяется на учетные группы пропорционально удельному весу суммы выплат по урегулированным страховым случаям по учетной группе к общему объему выплат по всем учетным группам.

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

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

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

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

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

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

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

Таблица №2.

Название резервной группы	Номер учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
Добровольное медицинское страхование	1	Коэффициент ожидаемой убыточности рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков за четвертый квартал 2021 года, четвертые и первые кварталы 2022-2024 годов. Такой выбор объясняется ярко выраженной сезонностью понесенных убытков в конце года и самом начале следующего года. Уровень понесенных убытков в каждом квартале наступления убытков был рассчитан как отношение понесенных убытков, рассчитанных по наилучшей оценке, к заработанной в этом квартале премии.
Страхование от несчастных случаев и болезней	2.1	Выплат за последние пять лет, предшествовавших отчетному периоду, не наблюдалось. Во второй половине 2024 года Обществом были осуществлены выплаты по страховым случаям, произошедшим в результате применения украинских дронов-камикадзе по застрахованным сотрудникам агропредприятия в Курской области. Поскольку остается большая вероятность повторения таких страховых случаев, а условия договоров страхования остаются без изменения и покрывают указанные риски, то коэффициент ожидаемой убыточности был выбран максимальным из фактически наблюдаемых в треугольнике развития оплаченных убытков при расчете резерва убытков по наилучшей оценке.
Страхование средств наземного транспорта	7	В третьем квартале 2024 года произошел крупный убыток, отраженный в заявленных, но неурегулированных убытках: в Курском приграничье в результате украинских обстрелов пострадал застрахованный Обществом сельскохозяйственный комбайн. В связи с этим, коэффициент ожидаемой убыточности был рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков, полученных при расчете резерва убытков по наилучшей оценке, всех периодов наступления убытков, где величина этого показателя не была равна нулю, за исключением квартала наступления описанного выше убытка.
Страхование грузов	8	Выплат за последние пять лет не наблюдалось. По соображениям разумного консерватизма, для расчета был выбран коэффициент убыточности, минимальный из выбранных по всем учетным группам.
Сельскохозяйственное страхование	9	По причине отсутствия выплат за последние шесть лет в качестве оценки коэффициента ожидаемой убыточности использовался среднерыночный коэффициент выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанный с использованием статистических данных публикуемых Банком России на своём официальном сайте. Были использованные данные о результатах добровольного сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур, осуществляемого с государственной поддержкой, и добровольного сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, за указанные периоды.
Страхование имущества	10	Коэффициент ожидаемой убыточности рассчитан как средняя арифметическая уровней понесенных убытков за пять периодов наступления убытков (четвертые кварталы 2020 и 2022 годов, первый квартал 2021 года и второй и третий кварталы 2024 года), которые, по мнению Ответственного актуария, наиболее характерны для портфеля Общества с точки зрения объемов самого портфеля и произошедших убытков. Рост показателя понесенных убытков в середине 2024

Название резервной группы	Номер учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
		года вызван убытками, причинёнными украинскими беспилотниками зданиям сельскохозяйственного комплекса клиента Общества в Курской области. Поскольку других крупных объектов приближенных к зоне боевых действий у клиента больше нет, а восстановление поврежденных объектов отложено до полного прекращения конфликта, вероятность появления новых убытков невысока. По мнению Ответственного актуария, усреднение за такое количество периодов, позволяет сохранить необходимый для расчётов уровень консерватизма при оценке будущих убытков. Уровень понесенных убытков в каждом квартале наступления убытков был рассчитан как отношение понесенных убытков, рассчитанных по наилучшей оценке, к заработанной в этом квартале премии.
Страхование ответственности	14	Выплат за последние пять лет не наблюдалось. По соображениям разумного консерватизма, для расчета был выбран коэффициент убыточности, минимальный из выбранных по всем учетным группам.
Прочее страхование	11	Выплат за последние пять лет не наблюдалось. По соображениям разумного консерватизма, коэффициент ожидаемой убыточности был рассчитан как средняя арифметическая убыточностей за 20 кварталов, полученных при расчете резерва убытков по наилучшей оценке по итогам 2023 года с использованием треугольника развития оплаченных убытков.
	13	
	16	
	17	
	6	
	15	
	5	

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

При расчете ожидаемых коэффициентов убыточности был проведен анализ динамики начисления страховой премии в бухгалтерском учете Общества за последние одиннадцать кварталов на основе представленных журналов заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования. В результате было обнаружено, что по учетной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» по генеральным договорам страхования грузов Общество систематически начисляет в отчетном периоде страховые премии по полисам, заключенным в предыдущих периодах. Ответственный актуарий произвел расчет среднего уровня начислений страховой премии по перевозкам, осуществляемым до отчетной даты, но сведения о которых поступают в Общество уже после осуществления перевозки и после соответствующей отчетной даты. Согласно пункту 5.3.13. Положения 781-П Ответственный актуарий при расчете резервов премии и убытков на 31.12.2024 года формировал денежные потоки по договорам страхования грузов, о которых на расчетную дату Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

По заключенным договорам страхования грузов, о которых на отчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, производилась оценка полного объема страховой премии в зависимости от предполагаемой даты начала ответственности. Расчет резерва премий по этим суммам осуществляется из предположения, что срок действия договоров начинается с середины месяца, в который попадает дата начала ответственности, а заканчивается через 2 месяца.

На основании статистики Общества по 16-ти последним кварталам Ответственным актуарием был проанализирован уровень изменений премии (как увеличение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) по каждой учетной группе. По некоторым учетным группам средний уровень изменения условий договоров страхования получился достаточно высоким, но детальный анализ выявил наличие единичных расторжений крупных договоров страхования, которые по данным Общества носили технический характер, связанный с трудностями в получении страховой и перестраховочной премии из дружественных государств в связи со сложной геополитической обстановкой.

В мае 2024 года Обществом был заключен крупный договор страхования от НС и болезней, к концу месяца было застраховано еще определенное количество сотрудников предприятия агропромышленного комплекса. Расширение списка застрахованных менее чем через месяц после заключения договора страхования может быть расценено как случайный скачок, вызванный привлечением сезонных рабочих. Исключение этих сумм из расчёта будущих изменений (увеличений и уменьшений) премий привело к снижению уровня изменения страховой премии ниже допустимой границы в 5%, что позволило не учитывать денежные потоки, генерируемые изменениями условий страхования и расторжениями после заключения договоров страхования и входящего перестрахования.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части расходов на урегулирование (прямо) расчет коэффициента ожидаемых прямых расходов на урегулирование убытков осуществлялся из предположения, что достигнутый им уровень по итогам 2024 года не изменится и в будущем. Оценка

коэффициента прямых расходов на урегулирование убытков производилась по каждой учетной группе в отдельности. В качестве коэффициента ожидаемых прямых расходов на урегулирование убытков использовалось отношение величины прямых расходов на урегулирование убытков к объему оплаченных убытков по учетной группе по итогам 2024 года.

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

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

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

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

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

В отношении страховых случаев произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, Ответственный актуарий не применял каких-либо допущений или предположений. Размер каждого заявленного убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату (далее – величина ЗНУ), определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку. При этом согласно разъяснениям Банка России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozheniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhеспособности-strakhovschikov/>) пункт 32) при расчете страховых резервов учет событий, произошедших после расчетной даты не предусмотрен. В связи с этим каких-либо дополнительных корректировок величины ЗНУ не делалось.

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

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

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

В случае применения метода простой убыточности учитывалось допущение:

- **базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества

отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

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

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

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

Структура, объемы и специфика бизнеса Общества скорее являются защитой от штормов и потрясений на страховом рынке. Итоги работы Общества тесно связаны с результатами деятельности корпоративных клиентов – долгосрочных партнеров Общества. При этом весь состав корпоративных клиентов также подвержен влиянию изменения экономической ситуации в Российской Федерации в условиях сложившихся геополитических реалий. В 2024 году партнеры Общества по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и животных, расположенные в Курской области, для своих сезонных рабочих стали предлагать программу страхования от несчастных случаев и болезней, в результате размер страховой премии Общества в 2024 году по этому виду страхования увеличился более чем в 15 раз по сравнению с 2023 годом.

Продолжился в 2024 году рост страхового портфеля Общества по страхованию грузов по сравнению с 2022-2023 годами. Партнерам Общества в ответ на введенные против РФ международные экономические санкции пришлось пересматривать логистику, изменять маршруты доставки грузов. В результате преобладание автомобильных перевозок в 2022 году сменилось транспортировкой грузов по морю и далее железнодорожным транспортом, а это, в свою очередь, привело к удорожанию стоимости страхового покрытия. На рост стоимости страхового покрытия в 2024 году повлияли как увеличение количества перевозок, так и рекордный рост мировых цен на какао бобы – основного сырья для продукции, изготавливаемой партнерами Общества.

По добровольному медицинскому страхованию рост связан больше с увеличением тарифов в связи с удорожанием медицинской помощи и изменениями штата сотрудников основных партнеров Общества, нежели с расширением количества клиентской базы. Рост страховой премии почти 15% по сравнению с 2023 годом по имуществу вызван увеличением стоимости застрахованного имущества и новыми объектами страхования, в том числе ТМЦ на складах страхователей.

В 2024 году Общество в силу изменения законодательства утратило право заключать договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, напрямую с страхователем. Общество заключило договоры входящего перестрахования сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой. Доля подписанной премии по договорам входящего перестрахования по этой линии бизнеса в 2024 году составила 31,96%. При этом страхуются в основном сельскохозяйственные посевы и животные единственной агрофирмы – одного из лидеров по урожайности сахарной свеклы и зерновых в Курской области.

Остальные направления страхования не входят в значимые для Общества виды страхования и осуществляются скорее, как доп. услуга при страховании основных рисков клиентов Общества.

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

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

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, Ответственным актуарием была использована группировка

договоров страхования на резервные группы, состав которых был описан ранее. А исходными данными послужили результаты расчетов РПНУ по наилучшей оценке, рассчитанного триангуляционными и прочими актуарными методами на 31.12.2024 года.

В Таблице № 3 приведено детальное описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности.

Таблица № 3.

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методами Борнхьюттера-Фергюсона (для убытков, произошедших во втором полугодии 2024 года) и цепной лестницы (для убытков, произошедших в первом полугодии 2024 года) с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития и остальные коэффициенты развития, начиная с шестого, были рассчитаны стандартным способом за все наблюдаемые периоды. Второй коэффициент развития рассчитан как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу за исключением существенных выбросов значений индивидуальных коэффициентов развития (в первых кварталах 2020 и 2023 годов). Третий, четвертый и пятый коэффициенты развития рассчитаны аналогично второму с той лишь разницей, что из их расчета были исключены по одному существенному выбросу индивидуальных коэффициентов развития. Ожидаемая убыточность четырех кварталов наступления убытков 2024 года определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за этот период. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность определена как средневзвешенная по заработанной премии величина убыточностей за период с 4 квартала 2022 по 4 квартал 2023 года.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Использовалась стандартная методология методом Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития оплаченных и заявленных убытков. Оба метода показали нулевой результат. Существенный рост портфеля, связанный с изменением численности застрахованных у основного клиента Общества во втором полугодии, и оплата достаточно крупных убытков в квартале их наступления в конце года, позволяет сделать вывод о том, что произошедшие убытки достаточно оперативно заявляются Обществу и им оплачиваются, и нет оснований полагать, что в дальнейшем будут какие-либо задержки в этом процессе, а формируемой величины заявленных, но неурегулированных убытков может не хватить для выполнения обязательств Общества.
Страхование средств наземного транспорта	Использовалась стандартная методология цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Две наибольшие выплаты в первой половине 2023 года на фоне небольшого, но стабильного состава корпоративного парка группы за последние несколько лет, позволяют отказаться от дополнительных исследований. Даже сформированная на конец 2024 года величина заявленных, но неурегулированных убытков по одному поврежденному в Курском приграничье сельскохозяйственному комбайну не дает оснований для применения иных методов расчета.
Страхование грузов	Использовалась стандартная методология цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Применение метода ожидаемой убыточности было признано нецелесообразным. Выплаты отсутствовали на протяжении всего наблюдаемого периода, а состав застрахованных существенно не менялся, поэтому нет оснований прогнозировать убытки, произошедшие до отчетной даты.
Сельскохозяйственное страхование	Несмотря на смену технологии страхования урожая сельскохозяйственных культур и животных в 2024 году выплат или заявленных убытков по-прежнему не было. Отсутствие каких-либо выплат страхового возмещения за исследуемые семь лет не позволяет применить для оценки стандартные триангуляционные методы. Однако близость застрахованных объектов к линии боевого соприкосновения как в Курской области, так и в Украине, сложность оформления и оценки ущерба на этих территориях, послужило основанием Ответственному актуарию для применения метода расчета, основанного на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался среднерыночный коэффициент выплат по итогам 2022-2023 годов и 9 месяцев 2024 года, рассчитанный с использованием статистических данных о результатах страхования юридических лиц, публикуемых Банком России на своём официальном сайте. При этом для сельскохозяйственного страхования сельскохозяйственных

Название резервной группы	Описание
	животных и для сельскохозяйственного страхования урожая сельскохозяйственных культур использовались разные коэффициенты выплат.
Страхование имущества	<p>Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольника развития понесенных убытков. Поскольку заявление в конце 2024 года достаточно крупных убытков по страхованию комплекса зданий сельскохозяйственного назначения, расположенного в Курской области и принадлежащих основному клиенту Общества по сельскохозяйственному страхованию урожая и животных, привело к существенному скачку значений индивидуальных коэффициентов развития в первом и втором кварталах развития, то при их расчете эти всплески исключались. Коэффициенты развития с третьего по восьмой определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за три предшествующих отчетному квартала. Девятый и десятый коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу за исключением по одному существенному выбросу значений индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития посчитаны в соответствии со стандартной методологией расчета. Крупные убытки не выделялись. Прогнозная убыточность для двух последних кварталов наступления убытков и 1 квартала 2024 года была рассчитана как средневзвешенная по заработанной премии убыточностей за период с 4 квартала 2023 года по 2 квартал 2024 года и 4 квартал 2024 года. Такой выбор был сделан, поскольку именно эти периоды являются наиболее информативными с точки зрения развития убыточности и в них наблюдается рост фактической убыточности по сравнению с другими периодами. При этом всплеск убыточности в 3 квартале 2024 года не учитывался в усреднении, и был использован в качестве прогнозной убыточности этого квартала. По остальным кварталам случая ожидаемая убыточность не влияет на итоговую оценку, поэтому она выбиралась исходя из тенденций, наблюдаемых в этих периодах.</p>
Страхование ответственности	<p>По страхованию ответственности за последние семь лет выплаты не производились по убыткам, произошедшим после 2016 года. В 2022-2023 году развитие урегулирования происходило по убыткам, страховые случаи по которым произошли в 2016 году и ранее. Во втором квартале 2023 года был оплачен убыток, произошедший в 2012 году. На отчетную дату в ЗНУ по этой учетной группе было отражено четыре убытка по страхованию ГО арбитражных управляющих, произошедшие в 2011 - 2013 годах. В связи с этим Ответственным актуарием произведен дополнительный анализ развития понесенных убытков за период наступления убытков с 2005 по 2024 годы на основе годового треугольника развития убытков. Результаты этого расчета показали, что с учетом уже заявленных убытков размер возможных неурегулированных произошедших убытков представляет собой отрицательную величину. Таким образом, с учетом всех разумных предположений, Общество больше не должно получать убытков столь поздних сроков наступления, а предположение об окончании развития убытков может быть принято, как основное при прогнозировании денежного потока по страховым случаям произошедшим, но не заявленным Обществу до отчетной даты. Расчеты денежного потока по современному портфелю договоров (2020-2024 годы) не выявили сколько бы то ни было значимого размера, поток признан нулевым.</p>
Прочее страхование	<p>Использовалась стандартная методология методами цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона с использованием треугольников развития оплаченных и заявленных убытков. Все методы показали нулевой результат. Портфель не существенен, поэтому другие методы оценки не применялись.</p>

В отношении денежных потоков, связанных с получением регрессов и суброгаций, в случае формирования оценок денежных потоков статистическими триангуляционными методами, учитываются ключевые базовые допущения применения используемых методов по аналогии с описанными выше.

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

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Выбор осуществлялся на основании результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, по наилучшей оценке, а также результатов интервьюирования руководителя финансово-экономического управления Общества, контролирующего в Обществе урегулирование убытков по разным видам страхования, и результатов анализа динамики различных показателей процесса урегулирования убытков в течение длительного периода времени. Совокупность полученных знаний позволяет сформировать собственное профессиональное суждение, которое влияет как на выбор методики, так и на фактическую «тонкую» настройку показателей моделей оценки.

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

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

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

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

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

Расчет отдельных денежных потоков производится в следующих валютах:

1. Расчет денежных потоков для вспомогательной величины ДПУ^Ф и ОРС^Ф производится в основной валюте по учетной группе, определяемой согласно последнего абзаца пункта 5.8.1. Положения 781-П;
2. Расчет денежных потоков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты ДПУ^{НО} производится в рублях по всем резервным группам;
3. Расчет денежных потоков по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, или оценка величины других отдельных денежных потоков в составе ДПП производится в рублях. В тех случаях, если соответствующие валюты договоров или валюты номиналов сумм отличны от рублей, то используется рублевый эквивалент сумм в соответствии с данными бухгалтерского учета или первичных документов Общества;
4. Расчет денежных потоков по каждому из договоров исходящего перестрахования, полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования (вспомогательные величины СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}), производится в валюте денежного потока, к которому применяются условия перестраховочного соглашения номинала для договора перестрахования;
5. При определении величин РМ и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования расчет производится в рублях.

3.5.1. Метод оценивания резерва премий в части показателя ДПП.

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

- поступления страховых премий (страховых взносов) (ДПП в части страховых премий);
- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков (ДПП в части суброгации);
- возврат части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования или в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования (ДПП в части расторжений);
- страховые выплаты (ДПП в части страхового возмещения);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на урегулирование (прям));

- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на урегулирование (косв));
- отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат (ДПП в части отчислений в комп. фонды);
- расходы на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (прямые расходы на ведение дела) (ДПП в части аквизиции);
- расходы на сопровождение группы договоров страхования (косвенные расходы на ведение дела) (ДПП в части расходов на сопровождение);
- расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе;
- расходы по налоговым платежам, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) при выплате страхового возмещения.

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

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

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

Распределение номинальной величины денежного потока, рассчитанного коэффициентным методом по учетным группам до дисконтирования, производится пропорционально объему заработной премии, относящейся к периоду действия страхового покрытия после отчетной даты до верхней границы договоров страхования, для каждой учетной группы. Заработанная премия рассчитывается согласно требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П по действующим на отчетную дату договорам страхования, по договорам страхования заключенным до отчетной даты, но не вступившим в действие и по договорам страхования, о которых на расчетную дату Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производится:

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

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

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

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

Методы оценки денежных потоков в рамках ДПП зависят от вида денежного потока. Моделирование прогнозной величины каждого конкретного денежного потока не зависело от того, в какую учетную группу попали договоры страхования, для каждой учетной группы выбранный метод оценки был одинаков. В Таблице № 4 приведено детальное описание расчета ДПП в части выбранных методик расчета для каждого вида денежного потока по итогам 2024 года.

Таблица №4.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части страховых премий	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась путем суммирования фактической информации из ожидаемых графиков платежей страховой премии, по заключенным до отчетной даты договорам страхования согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
ДПП в части аквизиции	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась только для прямых расходов по комиссионному (агентскому, брокерскому) вознаграждению путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам выплат комиссии в отношении заключенных до расчетной даты договоров согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
ДПП в части расторжений	Использовался коэффициентный метод через оценку относительного показателя изменения страховой премии: как увеличение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями (коэффициент ожидаемых доплат и возвратов). У Общества за последние три года наблюдалось одно крупное расторжение имущественного договора страхования, два крупных изменения условий договоров страхования НС и болезней в связи с изменением штатной численности застрахованных и единичные расторжения в других учетных группах. Анализ показал, что использование усредненных коэффициентов за несколько периодов наблюдения не приводит к существенному изменению величины денежного потока, с учетом этих по сути случайных выбросов. Денежный поток по возвратам страховой премии не формировался. А значения коэффициента ожидаемых доплат и возвратов по всем учетным группам был приравнен к нулю.
ДПП в части страхового возмещения	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5 Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования из каждой учетной группы, применялся коэффициент ожидаемой убыточности. Коэффициент убыточности рассчитывался исходя из результатов расчета резерва убытков по наилучшей оценке с учетом суждений и предположений Ответственного актуария относительно его уровня в будущем. В силу нулевого значения коэффициента ожидаемых доплат и возвратов по всем учетным группам заработанная премия не корректировалась на указанный коэффициент. Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производилось через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ ^Ф по учетным группам, по состоянию на 31.12.2024 года.
ДПП в части расходов на урегулирование (прям)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых прямых расходов. В состав прямых расходов на исполнение обязательств входят расходы, напрямую связанные с конкретными убытками.
ДПП в части расходов на урегулирование (косв)	Использовался коэффициентный метод. К потоку будущих выплат страхового возмещения применялся коэффициент ожидаемых косвенных расходов. В состав косвенных расходов на исполнение обязательств входят расходы на оплату труда работников, занятых в процессе урегулирования убытков, расходы на аренду помещений, амортизацию основных средств и имущества для работников, занятых в процессе урегулирования убытков.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части расходов на сопровождение	Использовался коэффициентный метод. К заработанной премии по заключенным договорам, рассчитанной согласно требованиям 5.5.5. Положения 781-П, и относящейся к периоду действия страхового покрытия после расчетной даты до верхней границы договоров страхования применялся коэффициент ожидаемых расходов на сопровождение. В силу нулевого значения коэффициента ожидаемых доплат и возвратов по всем учетным группам заработанная премия не корректировалась на указанный коэффициент. Оценка параметра расходов на сопровождение производилась по портфелю Общества в целом и устанавливалась одинаковой для всех учетных групп.
ДПП в части суброгации	Использовался коэффициентный метод исходя из ожидаемого уровня доходов по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков применительно к потоку будущих выплат страхового возмещения, распределенных по кварталам периода действия страхового покрытия после отчетной даты. Метод применялся только для учетной группы «Страхование средств наземного транспорта». В других учетных группах нет советующего потока. По данным Общества основной массив должников-виновных в наступлении страховых случаев, возмещение убытков по которым Общество осуществило в прошлом, приходится на убытки, произошедшие по договорам, заключенным до марта 2014 года. Коэффициент поступления по суброгациям и регрессам был приравнен к нулю ввиду отсутствия условий для его применения.
ДПП в части отчислений в комп. фонды	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась только для плановых значений отчислений в фонд компенсационных выплат Национального союза агростраховщиков (НСА) от сумм премий, полученных по договорам агрострахования путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам выплат. Метод применялся только для учетной группы «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой». В других учетных группах нет советующего потока. В связи с изменением законодательства о государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и установлением с 1 марта 2024 года дополнительных требований к участникам, Общество вышло из НСА и на отчетную дату не имело задолженности по отчислениям.
Расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования	По информации Общества расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, в 2024 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.
Расходы по налоговым платежам	По информации Общества расходы по налоговым платежам, по которым Общество является налоговым агентом по НДС при выплате страхового возмещения, в 2024 году отсутствовали. Денежный поток по этим расходам устанавливается равным нулю.

3.5.2. Метод оценивания резерва убытков в части показателя ДПУ.

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

При расчете денежных потоков (ДПУ^{НО}, ДПРУУ^{НО}, ДПУВ^{НО}) учитываются следующие входящие денежные потоки:

- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

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

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

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

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

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

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

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

Для прогнозирования по резервным группам применяются треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Ответственный актуарий не производил по причине их отсутствия по итогам 04 квартала 2023 года. В качестве меры объема портфеля используется заработанная премия, рассчитанная согласно требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, в отношении страховых случаев произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты, рассчитывается на основе информации, содержащейся Журнале учета убытков для расчёта вспомогательной величины ЗНУ. В качестве базы расчета сумм заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу до отчетной даты.

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

Денежный поток по поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков прогнозируется в соответствии с методикой, указанной в пункте 3.7. настоящего актуарного заключения.

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

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

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

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

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

Вспомогательная величина ЭНП, рассчитывается в следующем порядке:

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

где:

d - отчетная дата;

d_{2025} - дата 31.12.2025;

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

CO_{2022} – сумма страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31.12.2022 года.

Значения величин CO_{2022} и \overline{CO}_{2022} были представлены Обществом по состоянию на указанные даты и не пересчитывались Ответственным актуарием в ходе проведения обязательного актуарного оценивания, но были сверены с результатами их расчетов, произведенными в конце 2023 года.

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

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

3.5.4. Методы оценивания стабилизационного резерва.

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

В соответствии с требованием пункта 5.3.6. Положения 781-П стабилизационный резерв по учетной группе 9 на отчетную дату принимается равным вспомогательной величине $СР$, которая, в свою очередь, приравнивается к вспомогательной величине $СтР$ в расчете величины рискованной маржи.

Вспомогательная величина $СР$ по 9 учетной группе на отчетную дату принимается равной неотрицательной сумме вспомогательной величины $СР$ по 9 учетной группе на конец календарного года, предшествующего отчетной дате, и величины изменения $СР$ по учетной группе, но не более установленной Федеральным законом "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" предельной величины стабилизационного резерва.

Величина изменения $СР$ по учетной группе 9 на отчетную дату рассчитывается как:

- неотрицательное превышение величиной доходов за отчетный период, умноженной на коэффициент 0,95, величины расходов за отчетный период;
- отрицательное превышение величиной расходов за отчетный период величины доходов за отчетный период.

Состав доходов и расходов определяется в Приложении 6 к Положению 781-П.

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

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

Актуарные расчеты величины денежных потоков, учитываемых для целей расчета величин СПРП^{НО} и СПРУ^{НО}, проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П и Положением о формировании страховых резервов Общества.

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

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

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

- страховая премия по договорам исходящего перестрахования – в случае оценки СПРП^{НО};
- восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования (при наличии);
- доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных

остатков (при наличии);

- денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени – в случае оценки СПРП^{НО}.

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

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

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

После изменения законодательства в ответ на введенные санкции, Общество расторгло все договоры перестрахования с перестраховщиками из недружественных стран. На отчетную дату перестраховочная защита общества почти полностью сформирована за счет сотрудничества с российскими компаниями. Единственным зарубежным перестраховщиком в составе партнеров Общества является РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация".

Лидером перестраховочных программ Общества по величине перестраховочной премии на отчетную дату является флагман отечественного перестрахования АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания". На её долю приходится 69,78% доли перестраховщиков в перестраховочной премии за 2024 год.

Все контрагенты Общества по перестрахованию имеют высокие кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств.

Защита имущественных, строительно-монтажных рисков в 2024 году производится на основе непропорционального облигаторного договора перестрахования, заключенного с АО "Российская национальная перестраховочная компания" (60%), ООО "ДжиАйСи перестрахование" (25%) и СПАО "ИНГОССТРАХ" (15%). Договор на базе эксцедента убытка по риску с ёмкостью 600 000 000 рублей покрывает убытки, произошедшие в период с 01 февраля 2024 года по 31 января 2025 года.

Договором также предусмотрены секции для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности и имущества физических лиц с лимитом ответственности 150 000 000 рублей. Также предусмотрено покрытие для рисков входящего перестрахования на полную ёмкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляет 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции имущества физических лиц – 5 000 000 рублей, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности – 3 000 000 рублей.

В 2024 году была обновлена перестраховочная защита грузоперевозок. Риски в страховании грузов были защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, заключенным с ООО "ДжиАйСи перестрахование" (50%), СПАО "ИНГОССТРАХ" (40%) и АО "Русское Перестраховочное Общество" (10%) и покрывающим все убытки до 4 500 000 долларов США. Собственное удержание (приоритет) Общества составляло 100 000 долларов США по каждому убытку. Программа действует до 30 июня 2025 года.

По сравнению с аналогичной перестраховочной защитой на 2023 год условия не изменялись только по договору перестрахования имущественных рисков и рисков гражданской ответственности. В страховании грузов были увеличены лимиты ответственности и величина собственного удержания, а также сменился состав участников (в прошлой программе участвовала только АО "Российская национальная перестраховочная компания").

По остальным видам страхования перестрахование осуществляется на непропорциональной факультативной основе, за исключением пяти договоров факультативного пропорционального квотного перестрахования. К ним относились:

1. Два договора факультативного пропорционального квотного перестрахования договоров страхования от несчастных случаев и болезней, единственным перестраховщиком которых было АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", с 50% долей ответственности перестраховщика;
2. Договор факультативного пропорционального квотного перестрахования договора страхования от несчастных случаев и болезней, в котором участвовало две компании АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания" и ООО СК "Согласие" на паритетной основе, с 90% долей ответственности перестраховщиков;
3. Договор факультативного квотного перестрахования, на условиях «с ответственностью за все риски», договора страхования строительно-монтажных рисков, единственным перестраховщиком которого было АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", с 88% долей ответственности перестраховщика;
4. Договор факультативного пропорционального квотного перестрахования договора страхования специальной сельскохозяйственной техники, единственным перестраховщиком

которого было АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», с 50% долей ответственности перестраховщика.

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

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

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

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

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

В Таблице № 5 приведено детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока.

Таблица № 5.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Вычислялась путем суммирования фактической информации по ожидаемым платежам исходящей премий, определяемым из условий перестраховочного соглашения. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, зависящая от премии по перестрахованному портфелю (пропорциональное перестрахование), то расчет ведется путем применения условий к ожидаемым денежным потокам по перестрахованному портфелю. Если условиями перестраховочного соглашения определена премия, не зависящая от перестрахованного портфеля (непропорциональное перестрахование), то расчет ведется исходя из сумм и графика уплаты суммы перестраховочной премии (МДП). В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Вычислялась путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии. На отчетную дату оценено в нулевом размере, в связи с отсутствием оснований для формирования денежного потока.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия	Оценка страховых выплат строится путем применения условий перестраховочных соглашений к денежному потоку выплат страхового возмещения брутто. На отчетную дату по непропорциональному перестрахованию денежный поток оценен в нулевом размере, в связи с отсутствием надежной

Тип денежного потока	Выбор метода
страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.	статистики выплат за предшествующие годы для расчета усредненной доли перестраховщиков в страховых выплатах, соответствующей действующим условиям непропорционального перестрахования. На отчетную дату по факультативному пропорциональному перестрахованию денежный поток был оценен в соответствии с условиями перечисленных выше договоров перестрахования в отношении договоров страхования от несчастных случаев и болезней, строительно-монтажных рисков и Автокаско.
Возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием условий по возмещению доли перестраховщиков в расходах на ведение дела Общества действующими перестраховочными соглашениями.
Денежные потоки по тантьемам	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования.
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии, которые могли бы привести к изменению величины СПРП ^{НО} более, чем на 5%.
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования.
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования.

По итогам 2024 года величина СПРП^{НО} получилась отрицательной. Дело в том, что величина доли перестраховщиков в резерве премии сложилась в основном из денежного потока по плановой фактической оплате минимальной депозитной премии по договорам исходящего непропорционального перестрахования и премии выплачиваемой в рассрочку по договорам квотного перестрахования. Направление потока по оплате премии «из компании», т.е. это обязательство Общества по оплате перестраховочной защиты, а не обязательство перестраховщиков. По этой причине расчет показателя КРНП по этой части потока не проводился.

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

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

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

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

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

- а) суммы ожидаемого платежа по оплате убытков, связанных с наступлением страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты;
- б) на коэффициент корректировки, рассчитываемый как отношение ДПУ/ДПУ^{НО}, в соответствии с требованиями пункта 5.6.2. Положения 781-П, при условии положительного значения величины в знаменателе;
- в) на коэффициент непропорции, рассчитываемый в зависимости от типа договора перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности).

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

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

По итогам расчетов резервов убытков по наилучшей оценке доля перестраховщиков в них на 31.12.2024 года составила 3 925 000 рублей по одному заявленному убытку. Таким образом, по итогам 2024 года был сформирован денежный поток по страховым выплатам по договору исходящего перестрахования в отношении страховых случаев, произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты. В качестве оценки этого денежного потока по доле перестраховщика принималась величина, полученная путем применения условий перестрахования к убытку, о факте наступления которого в установленном законом или договором порядке было заявлено Обществу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прогноз денежного протока от поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков производится на основании наилучшей актуарной оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям, выполненной в отношении страховых случаев, произошедших до отчетной даты, и связанной как с суброгационными требованиями, так и с реализацией остатков имущества, право на которое, вследствие выплаты его полной стоимости, перешло Обществу.

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, применялся один из упрощенных методов. Метод, базирующийся на произведении ожидаемого коэффициента доходов за предыдущий календарный год и суммы наилучшей оценки резерва убытков по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта». Отсутствие выплат в 2024 году на фоне начисления доходов по суброгационным и регрессным требованиям свидетельствует о разбалансированности этих двух денежных потоков. Дело в том, что все доходы от поступлений по регрессам и суброгации и по итогам 2020 - 2024 годов приходились на «старый» портфель Общества, сформированный в период активной работы на розничном рынке, а значит все убытки, по которым получают эти доходы по суброгации и регрессам, были оплачены в далёком прошлом. Выплат по убыткам, произошедшим за последние шесть лет с наличием оснований для суброгации, Обществом не производилось. Таким образом, согласно подпункту 5.3.7. Положения 781-П «нереализованные на расчетную дату денежные потоки, связанные с исполнением обязательств по договорам, возникших в результате выплаты до расчетной даты страхового возмещения по страховому случаю (в том числе денежные потоки по суброгациям и регрессам)», не учитывались в прогнозе денежных потоков для расчета страховых регуляторных резервов. Вспомогательная величина ОРС^Ф также была приравнена к нулю.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

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

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке страхового резерва премий на конец 2024 года с расшифровкой состава резерва и отражением величины рискованной маржи по учетным группам, представлены в Таблице №6 (данные представлены в рублях):

Таблица №6.

Наименование учетной группы	Резерв премий, всего		Резерв премий: ДПП		Резерв премий: рискованная маржа в резерве премий (РМП)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	13 030 545,05	2 063 137,73	11 408 880,26	2 543 850,71	1 621 664,78	-480 712,99
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 343 790,05	2 225 260,42	2 304 788,56	2 208 980,26	39 001,49	16 280,16
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	849 864,67	-857 492,58	654 087,12	-725 981,30	195 777,55	-131 511,28
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	4 342 086,69	-9 671 657,70	3 801 709,52	-7 525 694,90	540 377,17	-2 145 962,80
Страхование имущества	15 052 981,58	5 069 265,61	13 114 374,26	5 044 469,08	1 938 607,32	24 796,52
Страхование ответственности туроператоров	1 515,74	-671,49	1 327,10	-440,86	188,63	-230,65
Страхование прочей ответственности	2 483 660,07	1 195 159,48	2 174 566,01	1 133 062,26	309 094,06	62 097,22
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	38 104 443,85	23 001,47	33 459 732,83	2 678 245,25	4 644 711,00	-2 655 243,82

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

Таблица №7.

Наименование учетной группы	Резерв убытков, всего		Резерв убытков: ДПУ		Резерв убытков: рискованная маржа в резерве убытков (РМУ)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	3 659 459,57	-215 257,48	3 204 036,05	72 076,04	455 423,52	-287 333,52
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	9 226 984,76	8 874 481,48	8 547 926,60	8 262 995,81	679 058,16	611 485,67
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	179 941,31	-15 975,88	157 547,43	-813,76	22 393,88	-15 162,12
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	47 331 501,58	16 688 156,48	41 441 047,35	16 671 824,15	5 890 454,23	16 332,33
Страхование имущества	12 626 254,13	12 190 193,81	11 054 903,77	10 702 433,26	1 571 350,36	1 487 760,55
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	9 455 762,89	9 455 762,89	8 278 983,44	8 278 983,44	1 176 779,45	1 176 779,45
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	82 479 904,24	46 977 361,30	72 684 444,64	43 987 498,94	9 795 459,60	2 989 862,36

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке стабилизационного резерва, резерва по прямому возмещению убытков и общей величины страховых резервов по страховому портфелю на конец 2024 года представлены в Таблице №8 (данные представлены в рублях):

Таблица №8.

Наименование учетной группы	Стабилизационный резерв		Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)		Страховые резервы, итого	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	16 690 004,62	1 847 880,25
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	2 343 790,05	2 225 260,42
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	0,00	0,00	0,00	0,00	10 076 849,43	8 016 988,90
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	179 941,31	-15 975,88
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	472 742 073,00	0,00	0,00	0,00	524 415 661,27	7 016 498,78
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	27 679 235,71	17 259 459,41
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	1 515,74	-671,49
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	11 939 422,96	10 650 922,37
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	472 742 073,00	0,00	0,00	0,00	593 326 421,09	47 000 362,76

Результаты актуарных расчетов Ответственного актуария по оценке доли перестраховщиков в резерве премии на конец 2024 года с указанием доли перестраховщика в резерве премии по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, и с отражением корректировки на риск неплатежа по учетным группам, представлены в Таблице №9 (данные представлены в рублях):

Таблица №9.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в резерве премий, всего		Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования		Корректировка на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (КРНП)		Справочно: доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск (ДДПП)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	-859 899,66	-669 600,37	-857 050,26	-666 750,97	-2 849,40	-2 849,40	2 030 401,79	2 030 401,79
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	-723 456,96	132 208,24	-723 264,51	132 400,69	-192,45	-192,45	-723 264,51	-723 264,51
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	-4 912 111,86	-1 664 307,98	-4 912 111,86	-1 664 307,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	-8 730 759,70	-767 957,73	-8 730 668,43	-767 866,46	-91,27	-91,27	-524 288,32	-524 288,32
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	-15 226 228,18	-2 969 657,84	-15 223 095,06	-2 966 524,72	-3 133,12	-3 133,12	782 848,96	782 848,96

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

Таблица №10.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в резерве убытков, всего		Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования		Корректировка на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (КРНУ)		Справочно: доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск (ДДПУ)	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	3 770 556,25	3 770 556,25	3 772 066,41	3 772 066,41	-1 510,17	-1 510,17	3 770 556,25	3 770 556,25
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	3 770 556,25	3 770 556,25	3 772 066,41	3 772 066,41	-1 510,17	-1 510,17	3 770 556,25	3 770 556,25

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

Таблица №11.

Наименование учетной группы	Доля перестраховщиков в РПВУ		Сумма величина СПРПВУ ^{НО}		Корректировка на риск неплатежа по РПВУ (КРНПВУ)		Величина доли перестраховщиков в страховых резервах, итого	
	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год	На 31.12.2024	Изменение за 2024 год
Добровольное медицинское страхование	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-859 899,66	-859 899,66
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 047 099,29	3 047 099,29
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 912 111,86	-4 912 111,86
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-8 730 759,70	-8 730 759,70
Страхование ответственности туроператоров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование прочей ответственности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-11 455 671,93	-11 455 671,93

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

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

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (сумма ДПУ и рискованной маржи в резерве убытков) и осуществленных в течение следующих периодов страховых выплат и выплат расходов на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете резервов убытков (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку актуарное заключение по итогам расчетов согласно Положению 781-П готовится второй раз, ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2023 года, единственную дату имеющую сопоставимые данные.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблице № 12, данные представлены в тысячах рублей.

Таблица №12.

Классификация (резервная группа)	Общество в целом	Учетная группа №1	Учетная группа №3	Учетная группа №7	Учетная группа №8	Учетная группа №9	Учетная группа №10	Учетная группа №14
Отчетная дата	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
Резерв убытков	35 502 542,93	3 874 717,05	0,00	352 503,28	195 917,19	30 643 345,10	436 060,32	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:								
2024	2 332 675,54	2 100 968,60	120 000,00	0,00	0,00	0,00	111 706,94	0,00
Поступления нарастающим итогом по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков								
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Расходы нарастающим итогом на исполнение обязательств по страховым случаям, учитываемым в расчете резерва убытков								
2024	363 637,22	125 288,40	176 520,08	50 000,00	0,00	0,00	11 828,74	0,00
Переоценённый остаток резерва убытков на дату								
31.12.2024	10 106 004,76	125,88	0,00	470 174,68	179 941,31	0,00	0,00	9 455 762,89
Избыток (недостаток) резерва убытков	22 700 225,42	1 648 334,16	-296 520,08	-167 671,39	15 975,87	30 643 345,10	312 524,65	-9 455 762,89
В % к первоначальной оценке	63,94%	42,54%	нет данных	(47,57)%	8,15%	100,00%	71,67%	нет данных

Основным событием второй половины 2024 года стало заявление Обществу четырех убытков по страхованию ГО арбитражных управляющих, произошедших в 2011 - 2013 годах, на общую сумму в 8 037 848,00 рублей. Подтвердился факт относительно основной характеристики указанного вида страхования – это гигантские задержки между моментом осуществления противоправных действий арбитражным управляющим и вынесением судебного решения о его виновности в указанном противоправном действии и определением величины ущерба, нанесенного потерпевшим в результате ненадлежащего исполнения им возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве. У Общества нет возможности проводить мониторинг всех судебных дел, связанных с деятельностью арбитражных управляющих, а следовательно, вовремя отражать убытки для формирования корректной вспомогательной величины ЗНУ.

Следует отметить, что Общество до сих пор продолжает оплачивать убытки и нести расходы по урегулированию по страховым случаям ОСАГО. Как ни странно, судебные разбирательства по этому виду страхования продолжаются и после отчетной даты.

По результатам ретроспективного анализа можно сделать вывод о реализации классической оговорки, приводимой в разделе 5.2. актуарного заключения, подготовленного на прошлую отчетную дату, о заявлении достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способного повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо учетной группе, но и по Обществу в целом. Однако, в целом по Обществу на конец 2024 года показатель «Избыток резервов» свидетельствует о переоценке резервов убытков, сформированных на конец 2023 года. Существенное перерезервирование вызвано достаточно высоким уровнем неопределенности на фоне отсутствия страховых выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой. Это привело к применению излишне консервативных методов, допущений и предположений, использованных при оценке резервов убытков на указанную отчетную дату.

Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 31.12.2023 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на указанную дату, окажется в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5 %).

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

На конец 2024 года наилучшая оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и его годных остатков составила 0,00 рублей по учетной группе «Страхование средств наземного транспорта».

5 ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

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

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

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

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

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

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

Основные риски неисполнения обязательств Обществом, объем которых был рассчитан по результатам проведенного обязательного актуарного оценивания по итогам 2024 года, могут быть связаны с превышением фактически реализованных в будущем страховых обязательств над их актуарной оценкой в настоящем.

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

1. заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо учетной группе, но и по Обществу в целом;
2. завершение каких-либо судебных процессов без участия представителей Общества, по результатам которых Общество обяжут возместить потерпевшим убытки по страховым событиям, произошедшим в периоды, по которым формально истекли все сроки исковой давности;
3. изменение маршрутов, в том числе транзитных через другие страны, которые в любой момент могут превратиться в недружественные, увеличивает риски аннексии, ареста и удержания грузов по распоряжению властей отдельных государств;
4. возможно обострение рисков мошенничества и противоправных действий в сфере грузоперевозок, как уже не раз бывало в кризисные периоды;
5. падение курса рубля к другим валютам, прежде всего к доллару США. Следует отметить, что согласно Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов «на среднесрочном горизонте в прогноз заложено постепенное ослабление российской валюты (до 103,2 руб. за долл. США в 2027 году) в соответствии с инфляционным дифференциалом, что будет способствовать сохранению стабильного реального эффективного курса рубля». По сравнению с аналогичным прогнозом в отношении закончившегося 2024 года, можно сделать вывод, что рост курса продолжится и его верхняя планка к концу 2025 года вполне может превысить прогнозное значение, указанное выше. Тем не менее, в случае негативного сценария развития макроэкономической ситуации, ее последствия в силу малочисленности валютных обязательств Общества могут быть значимыми только в отдельных учетных группах, таких как страхование грузов;
6. изменение частоты обращений застрахованных в медицинские учреждения из-за ухудшения экономической, санитарной и эпидемиологической ситуации в Российской Федерации;
7. ускоренная инфляция стоимости запасных частей на автомобили западных брендов, ушедших с российского рынка, вызванная не только падением курса рубля, но доступностью логистических маршрутов, по которым осуществляется их доставка;
8. крайне маловероятное событие, учитывая концентрацию перестраховочных операций на одном поддерживаемом государством перестраховщике, которое, тем не менее некорректно не упомянуть: банкротство одного из перестраховщиков, участвующих в доли перестраховщика в сформированных на конец 2024 года страховых резервах.

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

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

По сравнению с результатами обязательного актуарного оценивания по итогам 2023 года текст данного раздела практически не изменился. Все рекомендации сохраняются и по итогам 2024 года.

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

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


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

4. Обществу рекомендуется разработать возможность отражать в бухгалтерском учете доначисления страховых премий по договорам страхования грузов, о которых на расчетную дату Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

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

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

Ответственный актуарий


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