

*Актуарное заключение*  
*по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности*  
*Общества с ограниченной ответственностью*  
*Страховая компания «Паритет-СК» (ООО СК «Паритет-СК»)*

Заказчик:  
ООО СК «Паритет-СК»

Ответственный актуарий:  
Залыгина Валентина Игоревна

г. Москва, 2025

## Оглавление

<b>1.</b>	<b>Сведения об ответственном актуарии.....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Сведения об организации и общие сведения.....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Сведения об актуарном оценивании.....</b>	<b>5</b>
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок .....	8
3.4.	Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам). .....	10
3.5.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). 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
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	20
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.....	21
<b>4.</b>	<b>Результаты актуарного оценивания.....</b>	<b>21</b>
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. ....	22
	Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	22
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	24
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. ....	24
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	25
<b>5.</b>	<b>Иные сведения, выводы и рекомендации.....</b>	<b>26</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	26
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....	26
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	27

## **1. Сведения об ответственном актуарии.**

**Фамилия, имя, отчество:** Залыгина Валентина Игоревна (далее - Актуарий или Ответственный актуарий)

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 123.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Саморегулируемая ассоциация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – АПА, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

**Основание осуществления актуарной деятельности:** Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №1 от 25.01.2025.

**Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания:** в наличии гражданско-правовой договор между Актуарием и ООО СК «Паритет-СК».

**Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064, 30 января 2019 года N 53625:** свидетельство об аттестации №05-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), подтверждающее, что Залыгина Валентина Игоревна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни».

Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол № 5.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

## **2. Сведения об организации и общие сведения**

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК» (далее – Организация, Компания, Общество или Заказчик) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У «О

дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

**Полное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК» (ООО СК «Паритет-СК»)

**Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 3268

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7705233021

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1037739298442

**Место нахождения:** 117447, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Котловка, пр-кт Севастопольский, д. 11Г, этаж 5, помещ. 8

**Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:**

- Лицензия на осуществление страхования СИ № 3268 от 07.06.2022 Добровольное имущественное страхование
- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3268 от 07.06.2022 Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
- Лицензия на осуществление страхования ОС № 3268 – 03 от 07.06.2022 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Цель проведения актуарного оценивания:** исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

**Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание:** оценивание производилось по состоянию на 31.12.2024 (в дальнейшем - «дата оценивания» или «отчётная дата»).

**Дата составления настоящего актуарного заключения – 17.02.2025.**

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах российских рублей, если прямо не указано иное. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

Результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчётность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. Выводы,

сформированные по результатам настоящего актуарного оценивания, не распространяются на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Под термином «страховые резервы» или «резервы» без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и используемые в отчетности Организации в целях, предусмотренных этим Положением. Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, применяются в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2023.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

#### **3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание**

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с (в действующих на дату проведения актуарного оценивания редакциях):

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- Указанием 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»;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 27.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016);
- Стандартами, правилами актуарной деятельности, кодексом профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является Актуарий.

### **3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания**

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчётный или иной (если указано) период, предоставленные Организацией:

- Журнал договоров страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов вступивших в силу по состоянию на отчетную дату договоров страхования, не вступивших в силу по состоянию на отчетную дату договоров страхования, будущих платежей (по состоянию на отчетную дату);
- Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов: информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования, будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии;
- Журнал убытков и доли перестраховщика в убытках, журнал учёта суброгаций;
- Данные по незавершённым взаиморасчётам по страховой премии и комиссии по состоянию на отчетную дату, включая информацию о предполагаемых периодах оттока и притока денежных средств по этим взаиморасчётам;
- «Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» Организации (далее – Положение о резервах) в действующей на отчетную дату редакции, разработанное и утвержденное Организацией в соответствии с Положением Банка России №781-П от 16 ноября 2021 года «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение 781-П);
- Данные отчётности Организации за отчетный период\*: оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учётным группам и в иной детализации, некоторые формы годовой бухгалтерской отчётности, включая «Бухгалтерский баланс страховой организации» (форма 0420125), «Отчет о финансовых результатах страховой организации» (форма 0420126), примечания 30 («Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования»), 54 («Общие и административные расходы»), 62 («Управление рисками») в составе годовой бухгалтерской отчётности. Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г., в том числе «Отчёт об активах и обязательствах» (форма 0420154), «Отчёт о платежеспособности» (форма 0420156), «Сведения о страховых резервах» (форма 0420155);
- Данные по расходам на урегулирование убытков с детализацией по типу расхода, виду страхования и иной аналитикой;
- Данные по аквизиционным расходам помимо комиссионного вознаграждения и отчислений от страховых премий с детализацией по видам страхования.

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2023 год, результаты расчётов, полученные в ходе оценивания и исходные данные, предоставленные для них

- Журналы учёта договоров, убытков, суброгаций, реализации годных остатков имущества по страхованию, входящему и исходящему перестрахованию за предыдущие периоды (2017 – 2023 гг)
- Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2024 г
- Перечень незавершенных на отчетную дату судебных процессов, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество
- Предыдущие расчёты страховых резервов и прочих показателей, имеющиеся в Компании, на отчетные даты внутри 2024 года
- Учётная политика Организации
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем периоде, политике перестрахования, условиях основных договоров перестрахования
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся по дате страхового случая к 2024 году и ранее, заявленных после отчетной даты до даты составления настоящего Заключения
- Сведения о неразнёсённых безакцептных инкассовых списаниях по решению суда со счетов Организации на отчётную дату
- Данные Интернет-порталов рейтинговых агентств о кредитном рейтинге партнеров Организации по перестрахованию
- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемые актуарием в целях настоящего Заключения
- Операционные данные информационных систем, позволяющих выделять сегменты внутри учётных групп и видов страхования
- Материалы специализированных семинаров по расчёту страховых резервов
- Собственные знания о специфике портфеля, в том числе региональной, полученные в ходе текущей работы в Организации
- Сведения об изменениях процессов сбора регрессов и суброгаций, в том числе экспертные оценки возможных сумм взыскания по выявленным «багажникам» убытков
- Дополнительные сведения по запросам.

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, в том числе статистические сведения, публикуемые на сайте Банка России [https://cbr.ru/insurance/reporting\\_stat/](https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/), <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Данные доступны в любой разумной детализации, в том числе по учётным группам в соответствии с Положением 781-П и видам страхования, а также в региональной сегментации, каналам продаж полисов и рискам, по которым произошли убытки.

**\* Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой отчетности.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком, либо полученной Актуарием с согласия Заказчика напрямую из информационных систем, в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо недостоверной информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

### **3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчётов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок**

Согласно абзацу второму пункта 5.3.1 Положения 781-П при выполнении расчетов актуарий использовал информацию, доступную страховщику на расчетную дату, иные данные, предположения и методы при их соответствии признакам, установленным пунктом 5.7 Положения 781-П. В отношении рассматриваемых данных Актуарий проводил следующие процедуры контроля:

- проверки данных журналов на непротиворечивость, в том числе:
  - попадание даты страхового случая в период действия договора;
  - наличие договора для каждого из убытков;
  - наличие изменений по сравнению с предыдущими расчетными периодами;
  - согласованность величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора;
  - согласованность величины начисленной комиссии и комиссии, предусмотренной условиями договора;
  - согласованность величины собранных регрессов и произведенных выплат;
  - согласованность ожидаемых платежей премии по договору с дебиторской-кредиторской задолженностью на расчетную дату;



- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, корректность хронологической последовательности даты заявления, даты страхового события, даты оплаты, даты отказа (при наличии));
- логические проверки на согласованность выплат, отказов и страховых сумм: выплата не превосходит страховую сумму в рублях, сумма выплаты или отказа в рублях соответствует сумме в валюте;
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов, соответствие курсов валют). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка сумм\* премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках оплаченных и понесенных убытков (агрегированные по кварталам события и кварталам оплаты данные по выплатам, агрегированные по кварталам события и отчетным кварталам данные по РЗУ), представленных в расчетах резервов, с данными отчетности Организации;
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчёта данного резерва с данными учета.

Данные по расходам Организации в целях расчёта резервов предоставлены непосредственно из отчётности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности и сопоставление с данными предыдущих периодов. Данные по Пулу ОСАГО: актуарий использовал данные непосредственно бордеро.

\*Поскольку в соответствии с п. 5.1.10 Положения 781-П критерий учета договора страхования отличается от критериев учета в бухгалтерском учете, то проведение полноценной сверки данных по начисленной премии, комиссии с данным бухгалтерского учета не представляется возможным. Однако полнота сформированного журнала договоров подтверждается принципом его формирования и отдельными выгрузками с разделением на компоненты:

- данные по договорам страхования, используемые для целей бухгалтерского учета;
- данные по договорам страхования, дата начисления которых не попадает в отчетный период, но у которых дата подписания попадает в отчетный период;
- данные по ожидаемым взаиморасчетам.

В части данных, используемых для целей бухгалтерского учета: для анализа полноты данных был проведен расчет незаработанной премии на отчетную дату по данным, содержащимся в журналах учета договоров по прямому страхованию и входящему перестрахованию. По журналу выплат отклонения величины выплат за 2024 от данных оборотно-сальдовых ведомостей за отчетный год в детализации по учетным группам отсутствуют. По журналу суброгаций сумма сверена со счетом 48025, обороты за отчетный год полностью совпадают. Таким образом, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат практически полностью совпадают с данными журналов учёта договоров и убытков. Обороты полученных суброгаций, регрессов и годных остатков за отчётный период полностью соответствуют журналам учёта.

Общество на постоянной основе проводит актуализацию и верификацию заявленных величин по убыткам (ЗНУ). На регулярной ежемесячной основе формируется отчет по зафиксированным аналитикам, отчет актуализируется специалистами по урегулированию убытков, актуарием производится проверка соответствия резерва заявленных, но не урегулированных убытков, отраженного в информационной системе на отчетную дату, с данными актуализированного отчета. Проверки произведены ежемесячно в отчетном периоде, отклонений не выявлено.

Учетная группа	Отклонение ЖУД от данных ОСВ (прямое и входящее), %	Отклонение ЖУУ от данных ОСВ (прямое и входящее), %	Отклонение ЖУУ от данных ОСВ (исходящее), %
1	0%	0%	0%
2.1	0%	0%	0%
3	0%	0%	0%
6	0%	0%	0%
7	0%	0%	0%
8	0%	0%	0%
10	0%	0%	0%
14	0%	0%	0%
15	0%	0%	0%
16	0%	0%	0%

В результате проведенных описанных контрольных процедур, существенных отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных, способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

Данные отчетного периода на момент составления настоящего Заключения находятся в финальной стадии проверки внешним аудитором. Существенных замечаний, отклонений и расхождений в ходе аудита к дате составления Заключения не отмечено. Данные признаны достоверными, полными, внутренне непротиворечивыми и согласующимися с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью, то есть являющимися достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

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

Для расчета страховых резервов договоры страхования и сострахования распределяются Обществом по учетным группам, которые определены в соответствии с Положением №781-П:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» (ДМС);

- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» (НС);
- учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО);
- учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств» (ДСАГО);
- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта» (КАСКО);
- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (Грузы);
- учетная группа 10 «Страхование имущества» (Имущество);
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности» (Ответственность);
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» (Финриски);
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» (ВЗР).

Дополнительные учетные группы не формируются.

Сегментация расчётов в части наилучшей оценки (резервные группы) соответствует учетным группам 781-П. При такой группировке портфеля сохраняется специфика и природа страхуемого риска по различным видам страхования, группировка статистической информации происходит по принципу достаточности для применения современных актуарных методов оценки страхового риска и исходя из баланса принципов: с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. Дополнительная сегментация, отличная от учетных групп, не производилась, в связи с малыми объемами бизнеса, в том числе по учетной группе 3. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось другим ответственным актуарием, при этом существенные изменения в сегментации отсутствуют, добавляются новые учетные группы, что связано со запуском нового бизнеса.

Далее приведена структура портфеля в терминах заработанной премии за отчетный и предшествующие периоды. В структуре портфеля за отчетный период произошли следующие изменения: объемы портфеля добровольного медицинского страхования в 2024 году снижаются, в то время как Общество развивает моторные виды страхования. По остальным учетным группам существенные изменения в структуре портфеля отсутствуют.

Учетная группа	2022	2023	2024
1	88%	96%	32%
2	3%	0%	0%
3	1%	0%	23%
6	1%	0%	0%
7	1%	4%	42%
8	4%	0%	0%
10	3%	0%	1%
14	0%	0%	0%
15	0%	0%	1%

Договоры сострахования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования распределяются по группам таким же образом, как и договоры прямого страхования. Инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключала.

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

Организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- Резерв премий (далее – РП), включающий в себя денежный поток премий (далее – ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв убытков (далее – РУ), включающий в себя денежный поток убытков (далее – ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (далее – РМУ);
- Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Оценка стабилизационного резерва (СР) не производится в связи с отсутствием деятельности учетной группе 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, приведенном в пункте 5.3.8 Положения №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

- сумма определяемых для каждой  $i$ -й учетной группы показателей  $РМ_i$  и
- вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №781-П.

Расчет показателя ДПП и показателя ДПУ проводится как приведенная стоимость денежных потоков, с учетом расчетных ограничений на минимальное значение показателя.

Дисконтирование денежных потоков производилось с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. Поскольку агрегация убытков производилась по календарным кварталам, при проведении дисконтирования, предполагается, что для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания квартала, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала квартала.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо заведомого отсутствия соответствующих обязательств в силу специфики деятельности Организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчёте с использованием описанных ниже методов.

Оценка резерва убытков производится в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3.3 Положения №781-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ДПУф, и коэффициентов, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №781-П.

Поскольку по всем учетным группам, кроме 14, где имеются данные за 20 кварталов, доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное пунктом 6 Приложения 4 Положения 781-П число кварталов, а величина заработанной страховой премии по учетной группе 1 за 4 квартал 2022 равна нулю, то ДПУф по каждой такой учетной группе не может быть менее неотрицательной разности 77 процентов от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала и суммы страховых выплат по договорам страхования, относящимся к учетной группе, по страховым случаям, произошедшим за тот же период. Величина ОРСф равно нулю, так как данные о страховых выплатах доступны менее чем за установленное пунктом 6 Приложения 3 Положения 781-П число кварталов.

Вспомогательная величина ЗНУ рассчитывалась на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату с учётом отсутствия существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился. Проводился анализ информации на сайте <https://kad.arbitr.ru/>, анализировались судебные дела в отношении взыскания денежных средств с Общества, в том числе по арбитражным управляющим, информация сравнивалась с внутренним судебным реестром Общества, подготовленным юридическим управлением Общества. Информация учётных систем Компании по заявленным убыткам также находится в сфере работы ответственных сотрудников по урегулированию убытков. Актуарий не располагает данными, заставляющими рассматривать оценку экспертов Организации как заниженную.

Ниже приведено описание расчета компонентов ДПУ, относящихся к расчету наилучшей оценки денежных потоков, которые затем дисконтируются, как указано в данном пункте настоящего заключения.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ<sup>НО</sup> или ДПУВно) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

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

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

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

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

**Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ).** Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, ЗНУ на отчётную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, ПНУ рассчитывается как:

$$\text{ПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{ЗНУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или в отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных Компании; ожиданий Компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах Организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

**Метод цепной лестницы (ЦЛ).** Для расчётов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. ПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и ЗНУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков ПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчёт по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчётной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчётов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

**Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ).** Для расчётов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. ПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и ЗНУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков ПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчётной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчётной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется

их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

**Метод Борнхюттерра – Фергюссона (БФ).** Для расчётов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчётной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных Компании, в том числе с учётом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчёта;
- убыточности, заложенной в тарифах Организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию.

**Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ).** От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов, выбранных актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки ПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение ПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер ЗНУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного или нулевого ПНУ в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный ПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного ПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчёта резерва. По умолчанию треугольники развития убытков формируются на квартальной базе, в противном случае информация об ином периоде группировки указывается в явном виде.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе (комбинированный метод). Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким

разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Актуарий рассматривает треугольники оплаченных убытков за период 2022-2024 гг. (для учетной группы 14 - за период 2020-2024 гг.), рассматривая предельное развитие убытков в течение 3 лет (для учетной группы 14 - в течение 5 лет), резерв за пределами этого периода по оценкам Актуария нематериален в контексте настоящего Заключения.

Актуарий использовал промежуточные модели, по которым рассчитывался ПНУ в течение отчетного года, как базу для расчёта на отчетную дату. Актуарий при выборе коэффициентов руководствовался информацией о крупных убытках, отказах, анализировал разницы фактических потоков выплат с прогнозными, вытекающими из резервных моделей, и вносил соответствующие поправки в параметры моделей.

Методология расчёта ПНУ изложена в виде таблицы с описанием и нескольких таблиц с описанием выбора коэффициентов развития КР.

РГ	Метод	Предположения, наблюдения и допущения
ДМС	МБФ	В качестве базы выбраны оплаченные убытки. По итогам анализа исторических данных значений коэффициента убыточности за всю статистику, предшествующую отчетной дате (Общество начало заключать договоры в марте 2023 года) оценка КУ осмотрительно выбрана на уровне максимального значения КУ. Данный уровень КУ сопоставим с данными план-факта анализа Общества. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. Использован метод МБФ с указанными выше параметрами.
НС	ПОУ	НС составляет незначительную часть портфеля, собственная статистика по выплатам отсутствует, что стало основанием для применения метода ПОУ, коэффициент убыточности выбран на уровне значения за 09 месяцев 2024 для вида страхования «Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней» по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России.
ОСАГО	МБФ	Общество начало заключать договоры в первом квартале 2024 г. Доля Общества в Пуле ОСАГО оценивалась в размере 0,0054%. В связи с небольшими объемами недавно начавшегося портфеля, дополнительная сегментация по рискам не является целесообразной. Для оценки ПНУ по кварталу 2024/1 используется метод МБФ с убыточностью, полученной в размере среднего значения за наблюдаемый период анализа, для квартала 2024/3 – МБФ с оценкой убыточности по методу МЦЛ, для кварталов 2024/2 и 2024/4 – МБФ с оценкой убыточности на уровне средней за период 2024/2-2024/3. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.
КАСКО	МБФ, ПОУ	Общество начало заключать договоры страхования в ноябре 2023 года. Для оценки резерва использован метод МБФ с оценкой



		<p>убыточности при убыточности заработной страховой премии, принятой в размере среднего значения за рассматриваемый период с 4 квартала 2023 года до отчетной даты.</p> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p>
ГРУЗЫ	ПОУ	<p>Общество начало заключать договоры страхования в третьем квартале 2024 года. Статистика для выбора коэффициента убыточности отсутствует в связи с чем для использования метода выбрана убыточность на уровне значения за период с 2023 года по 30.09.2024 по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России.</p> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p>
ИМУЩЕСТВО	ПОУ	<p>Общество начало заключать договоры страхования в ноябре 2023 года. Для оценки резерва использован метод простой убыточности. Статистика для выбора коэффициента убыточности отсутствует в связи с чем для использования метода выбрана убыточность на уровне значения за период с 2023 года по 30.09.2024 по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России.</p> <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p>
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	МБФ	<p>Договоры учетной группы представлены в основном договорами страхования арбитражных управляющих, для которых является характерным наличие длинных «хвостов» в развитии убытков (не менее 5 лет). При этом длительное развитие наблюдается как не только для оплаченных, но и для понесенных сумм (характерны поздние заявления убытков). Однако Общество не заключает новые договоры страхования арбитражных управляющих, портфель является остаточным, в 2024 году отмечается урегулирование значительного числа заявленных убытков, в основном выплатами, что снижает вероятность продолжения дальнейших судебных разбирательств. Оценка ПНУ произведена следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методом МБФ с оценкой убыточности, полученной как средняя за период 2017-2021 (период соответствует периоду заключения договоров Обществом) по статистике ВСС «Сводные сведения о деятельности страховых организаций по страхованию ответственности арбитражных управляющих». Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</li> <li>2. Проанализирован реестр судебных дел Общества, а также информация по судебным искам <a href="https://kad.arbitr.ru/">https://kad.arbitr.ru/</a> на предмет наличия сумм в заявленных убытках. По судебному делу Терминал-Сервис, по которому имелась кассационная инстанция, был сформирован судебный ПНУ в размере, отраженном в судебной документации (15 млн руб.).</li> </ol>
ФИНРИСКИ	ПОУ	<p>Общество начало заключать договоры страхования в третьем квартале 2024 года. Для оценки резерва использован метод простой</p>

	<p>убыточности. Статистика для выбора коэффициента убыточности отсутствует в связи с чем для использования метода выбрана убыточность на уровне значения за период с 2022 года по 30.09.2024 по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p>
--	--

По остальным учетным группам, в том числе ДСАГО, ВЗР у Общества заключенные и действующие договоры отсутствуют.

**Оценка денежных потоков по расходам на урегулирование убытков (ДПРУУно).**

Расчет исходящих потоков резерва убытков по расходам на урегулирование убытков производится на базе процента, который выбирается для каждой резервной группы как фактическое отношение расходов на урегулирование убытков, согласно данным бухгалтерской отчетности, к базе убытков (выплаты) за отчетный год дифференцировано по резервным группам. Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается обособлено для прямых и косвенных расходов. Для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (ДПРУУно) указанный выше коэффициент применялся к рассчитанной величине ДПУВно по каждому резервному сегменту в полном объеме с некоторой степенью осмотрительности. В расходы на урегулирование включались: расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков; расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков, прочие расходы, относимые Организацией на урегулирование убытков, судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка процентного уровня расходов по учетной группе 1 произведена с учетом договора с сюрвейером, расходы по которому оценивались на основании фактических расходов, заложенных в годовое обслуживание по данному договору.

**Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)** равняется неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков. Уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО рассчитывается исходя из показателей за полный календарный год, предшествующий отчетной дате: отношение к заработанной страховой премии оценки абсолютного значения неположительного финансового результата по прямому возмещению убытков, рассчитанного как превышение расходов над доходами по прямому возмещению убытков, увеличенное на изменение оценки РПВУ на отчетную дату в сравнении с началом отчетного периода. Объем операций по прямому возмещению убытков не оценивается как существенный. Учитывая отсутствие наблюдаемых возмещений в рамках ПВУ в существенном объеме, оценка РПВУ в страховых резервах равна нулю.

**Сумма не разнесённых инкассовых списаний.** По состоянию на отчетную дату сумма не разнесённых инкассовых списаний за отчетный год равна нулю.

### **Оценка резерва премий.**

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

**Величина ДПП до приведения (дисконтирования)** по всем учётным группам определяется следующим образом:

- определяется будущая заработанная премия по кварталам зарабатывания премии по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу, рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора (ЗПкв)
- определяется предполагаемая убыточность будущей заработанной премии (КУбуд)
- определяются коэффициенты расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дела (КРУУбуд и КАХРбуд соответственно), коэффициент расторжений (КРбуд)
- рассматриваются данные о предстоящих взаиморасчётах по страховой премии и страховой комиссии, выделяются будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий в соответствии с Положением 781-П (ПРбуд и КВбуд)
- определяется коэффициент будущих доходов от убытков (КДбуд).

После определения указанных выше величин рассчитываются компоненты денежного потока, происходящие от будущей заработанной премии в каждом квартале зарабатывания и от взаиморасчётов по премии и комиссии в этом квартале следующим образом:

- будущие страховые выплаты рассчитываются как произведение ЗПквбуд и КУбуд
- будущие расходы на урегулирование убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КРУУбуд, будущие расторжения как произведение ЗПквбуд и КРбуд
- будущие расходы на ведение дела как произведение ЗПквбуд и КАХРбуд
- будущие доходы от убытков как произведение ЗПквбуд, КУбуд и КДбуд
- будущие поступления премии и расходы по комиссии, учитываемые в составе резерва премий, определяются простым суммированием соответствующих показателей из данных Организации по предстоящим взаиморасчётам в соответствии с условиями договоров по датам, попадающим в этот квартал.

В целях настоящего оценивания коэффициенты, указанные выше по тексту настоящего пункта, определялись следующим образом:

- КУбуд: по учетным группам 1, 2, 7-8, 10 определяется как значение убыточности, из расчета ДПУВ<sup>НО</sup>, по учетной группе 3 – осмотрительно как среднее значение коэффициента оплаченных убытков за период 2024/2-2024/3, по учетным группам 14 – 16 осмотрительно по статистическим сведениям, публикуемым на сайте Банка России, за период анализа 2019 – 2024гг.
- КРУУбуд в размере равном коэффициенту расходов на урегулирование из расчёта ДПРУУ<sup>НО</sup>.

- КДбуд - рассчитывается по учетной группе 7 по данным Общества как среднее по кварталам 2024 года отношение полученных суброгаций к состоявшемуся убытку за наблюдаемый период статистики.

- КАХРбуд: были проанализированы: сумма всех расходов Организации за отчетный период, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и др. расходы (в прочие расходы также включались расходы по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов); бизнес план (бюджет) Общества на 2025 год; суммы общих и административных расходов Общества по данным Отчета о финансовых результатах страховой организации (Форма 0420126) за 2020-2024 гг. Итоговая оценка КАХРбуд как отношение суммы общих и административных расходов к заработной премии за 2020-2024г (как показатель, характеризующий деятельность Общества в условиях налаженного бизнеса).

- КРбуд рассчитывается как отношение суммы возвратов к начисленной премии за отчетный период.

Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной применением метода цепной лестницы исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой. Для расчета показателей страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится расчет приведенной стоимости денежных потоков. В случае если не указано иное, период реализации денежных потоков (шаг прогнозирования) принят равным календарному кварталу. Определение приведенной стоимости с учетом ставок дисконтирования проведено в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

### **3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией**

В соответствии с перестраховочной политикой, Общество заключает выборочно договоры факультативного пропорционального перестрахования в отношении части полисов по учетной группе 10 (в четвертом квартале 2023 был заключен договор пропорционального перестрахования в части страхования имущества, закончившийся в четвертом квартале 2024).

В первом квартале 2024 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных

средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле обязательного ОСАГО (факультативно-облигаторное пропорциональное перестрахование).

Договоры пропорционального исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, соответствуют критериям, установленным пунктом 6.3.4 Положения №781-П, и признаются передающими страховой риск. Договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П.

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

– доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей СПРП<sup>НО</sup> и КРНП;

– доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ<sup>НО</sup> и КРНУ.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием соответствующих перестраховочных операций.

Согласно требованиям пункта 5.6 Положения №781-П, по каждой учетной группе показатель СПРП<sup>НО</sup> (СПРУ<sup>НО</sup>) рассчитывается как сумма показателей СПРП<sup>НО<sub>j</sub></sup> (СПРУ<sup>НО<sub>j</sub></sup>) ( $j=1, \dots, M$ ) по всем относящимся к учетной группе  $M$  договорам перестрахования, в которых Общество выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования). Для каждого перестраховщика по  $j$ -му договору исходящего перестрахования показатель СПРП<sup>НО<sub>j</sub></sup> (СПРУ<sup>НО<sub>j</sub></sup>) определяется как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков (с учетом требований, приведенных в пункте 5.6.2 Положения №781-П), входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования (по этому перестраховщику по договору исходящего перестрахования), полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для данной учетной группы.

Показатель КРНП (КРНУ) определяется как корректировка на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков) в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения №781-П.

Объем перестраховочных операций не оценивается как существенный.

Учитывая отсутствие наблюдаемых перестраховочных возмещений в существенном объеме, оценка доли перестраховщиков в страховых резервах равна нулю.

### **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.**

Будущая суброгация учитывалась в оценке ДПП по группе 7 как описано выше в пункте 3.5 настоящего Заключения. Коэффициент суброгации рассчитывался как коэффициент ожидаемых сборов суброгации из расчёта наилучшей оценки будущей суброгации (как среднее по кварталам 2024 года отношение полученных суброгаций к состоявшемуся убытку за наблюдаемый период статистики; в терминах Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», без специфики Положения 781-П).

#### 4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание. Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

Наименование показателя/учетная группа	1	2.1	3	6	7	8	10	13	14	15	16	Итого
Резерв премий, всего	6 474	8	10 883	0	18 347	0	384	0	1	573	0	36 670
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	6 405	8	10 767	0	18 151	0	380	0	1	567	0	36 279
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	69	0	116	0	196	0	4	0	0	6	0	391
Резерв убытков, всего	32 126	3	6 655	0	4 839	1	646	0	62 811	219	0	107 300
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	31 784	3	6 584	0	4 787	1	639	0	62 142	217	0	106 157
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	342	0	71	0	52	0	7	0	669	2	0	1 143
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>38 600</b>	<b>11</b>	<b>17 538</b>	<b>0</b>	<b>23 186</b>	<b>1</b>	<b>1 030</b>	<b>0</b>	<b>62 812</b>	<b>792</b>	<b>0</b>	<b>143 970</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сумма СПРП <sup>по</sup> по договорам исходящего перестрахования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРУ<sup>ДНО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П</i>															852	
<i>Справочно: РМП без ЭНП</i>	31	0	52	0	0	0	87	0	0	2	0	0	0	0	3	<b>174</b>
<i>Справочно: РМУ без ЭНП</i>	152	0	32	0	0	0	23	0	0	3	0	0	0	298	1	<b>508</b>

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой приведены в таблице ниже. Оценки на 31.12.2023 проводились другим ответственным актуарием и взяты из актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2023 год, размещенного на сайте Общества.

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	3	6	7	8	10	13	14	15	16	Итого
Резерв премий, всего	31.12.2023	14 536	0	0	0	615	0	35	0	0	0	0	15 186
	изменение	-8 062	8	10 883	0	17 732	0	349	0	1	573	0	21 484
	31.12.2024	6 474	8	10 883	0	18 347	0	384	0	1	573	0	36 670
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)</i>	31.12.2023	14 310	0	0	0	605	0	34	0	0	0	0	14 949
	изменение	-7 905	8	10 767	0	17 546	0	346	0	1	567	0	21 330
	31.12.2024	6 405	8	10 767	0	18 151	0	380	0	1	567	0	36 279
<i>Оценка рисков маржи в резерве премий (РМП)</i>	31.12.2023	226	0	0	0	10	0	1	0	0	0	0	237
	изменение	-157	0	116	0	186	0	3	0	0	6	0	154
	31.12.2024	69	0	116	0	196	0	4	0	0	6	0	391
Резерв убытков, всего	31.12.2023	12 417	3	0	0	193	0	13	0	84 337	0	0	96 963
	изменение	19 709	0	6 655	0	4 646	1	633	0	-21 526	219	0	10 337
	31.12.2024	32 126	3	6 655	0	4 839	1	646	0	62 811	219	0	107 300
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)</i>	31.12.2023	12 224	0	0	0	193	0	13	0	83 026	0	0	95 456
	изменение	19 560	3	6 584	0	4 594	1	626	0	-20 884	217	0	10 701
	31.12.2024	31 784	3	6 584	0	4 787	1	639	0	62 142	217	0	106 157
<i>Оценка рисков маржи в резерве убытков (РМУ)</i>	31.12.2023	193	3	0	0	0	0	0	0	1 311	0	0	1 507
	изменение	149	-3	71	0	52	0	7	0	-642	2	0	-364
	31.12.2024	342	0	71	0	52	0	7	0	669	2	0	1 143
Стабилизационный резерв	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Страховые резервы, всего	31.12.2023	26 953	3	0	0	808	0	48	0	84 337	0	0	112 149
	изменение	11 647	8	17 538	0	22 378	1	982	0	-21 525	792	0	31 821
	31.12.2024	38 600	11	17 538	0	23 186	1	1 030	0	62 812	792	0	143 970
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРП<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)</i>	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРУ<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)</i>	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П	31.12.2023	1 707											
	изменение	-855											
	31.12.2024	852											

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

Упомянутая в названии настоящего пункта оценка не проводилась в связи с отсутствием непропорциональных договоров перестрахования, учитываемых при расчёте страховых резервов. Результаты отсутствуют.

#### 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.

Резерв убытков в соответствии с Положением 781-П представляет собой сумму рискованной маржи убытков и ДПУ. Последняя величина определяется в соответствии с п.5.5.3



Положения 781-П как максимум из наилучшей оценки, которая оценивается отдельно по каждой резервной группе с использованием общепринятых актуарных методов оценки, и значения, рассчитанного по зафиксированной методологии. В связи с такой конструкцией определения резерва убытков представляется целесообразным проводить ретроспективный анализ величины ДПУ. Ниже представлены результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (по состоянию на 31.12.2023 рассматривалась величина ДПУ с учетом временной стоимости денег) на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе и по страховому портфелю.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующей обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (с учетом временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	12 417	130	32	0	12 255	98,7%	12 417	12 224	193
2.1	3	0	0	0	3	100,0%	3	0	3
3	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
7	193	0	0	255	-62	-32,3%	193	193	0
8	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
10	13	0	0	0	13	100,0%	13	13	0
11	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
14	84 337	45 734	6 331	62 141	-29 869	-35,4%	84 337	83 026	1 311
15	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>96 963</b>	<b>45 864</b>	<b>6 363</b>	<b>62 396</b>	<b>-17 660</b>	<b>-18,2%</b>	<b>96 963</b>	<b>95 455</b>	<b>1 507</b>

Итоги ретроспективного анализа обусловлены: коротким урегулированием убытков по ДМС, осмотрительной оценкой убытков по КАСКО (стоимость и наличие запчастей) и по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

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

Оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела, учтена в составе страховых резервов, указанных в пункте 4.1 настоящего Заключение.

## **5. Другие сведения, выводы и рекомендации.**

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключение.

Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средними ожидаемыми сценариями, и реализация будущих денежных потоков может отличаться от средней оценки. Методология формирования резервов соответствует положению 781-П в текущей редакции. По информации, полученной Ответственным актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности, а именно на отчетную дату:

- Общество отразило в отчетности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключение;
- По данным формы 0420156 отчетности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Сумма обязательств, указанная в отчетности Общества, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена. Основные риски неисполнения обязательств могут быть связаны с заявлением убытков, превышающих оценку страховых резервов и финансовые возможности Организации по урегулированию этих убытков. При этом явного влияния на процесс теоретически возможного появления таких убытков Организация оказать не может.

Учитывая, что по состоянию на отчетную дату страховой бизнес в достаточном для функционирования страховой компании объеме не осуществляется, Общество может быть подвержено регуляторному риску, связанному с нарушением установленных главой 6 Положения №781-П требований к финансовой устойчивости и платежеспособности. При реализации указанных обстоятельств в дальнейшем Обществу может потребоваться поддержка акционеров для выполнения регуляторных и финансовых требований. Указанные обстоятельства могут указывать на риск невозможности непрерывной деятельности Общества в обозримом будущем без поддержки акционеров.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных


с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения, как и предыдущую отчетную дату, имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на экономическую ситуацию и нестабильность финансовых рынков, на рыночную стоимость активов Общества. Другие события, которые могут оказать влияние на оценку страховых обязательств связаны с ускорением инфляции, что может привести к росту страховых выплат по КАСКО; задержкой в получении счетов от ЛПУ и партнеров по линии бизнеса ДМС (при развитии бизнеса по данному виду страхования); риск увеличения среднего убытка, вследствие периодического пересчета справочника стоимостей в рамках единой методики расчета ущерба, а также в связи с введением натурального возмещения (в части резервной группы ОСАГО); риск увеличения убыточности по входящему бизнесу из пула перестраховщиков ОСАГО; риск увеличения уровня мошенничества преимущественно в моторных видах страхования в связи с неблагоприятной экономической ситуацией; риск ухудшения развития убытков по видам страхования с длительным сроком урегулирования – например, в части профессиональной ответственности арбитражных управляющих.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется. Рекомендаций, предусмотренных настоящим пунктом, относящихся непосредственно к предмету актуарных расчетов, нет.

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

#### **Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду:**

Обществу рекомендуется совершенствовать Корпоративную информационную систему 1С в части повышения качества аналитической информации в базе данных и обеспечения большей степени автоматизации внутренних процессов.

 Ответственный актуарий  
Залыгина Валентина Игоревна