

Дмитревская Елена Николаевна

Отчет о проверке актуарного заключения

Отчет о проверке актуарного заключения, подготовленного по
итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
ООО Страховая компания «АСТК» за 2024 год

28.3.2025

Оглавление

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

Ожидаемые премии по признанным на расчётную дату договорам страхования.....	12
Ожидаемые расходы на аквизицию (заключение) и сопровождение договоров.....	12
Ожидаемые потоки, связанные со страховым возмещением, и с расходами на урегулирование	13
Ожидаемые потоки, связанные поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	14
Методология расчета величины ДПП	15
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	15
Состав денежных потоков	15
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков.....	15
Ожидаемые потоки, связанные со страховым возмещением	15
Ожидаемые потоки, связанные с расходами на урегулирование	16
Ожидаемые потоки, связанные поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	17
Методология расчета величины ЗНУ.....	17
Методология расчета ДПУф, ОРСф.....	17
Методология расчета величины ДПУ.....	18
Оценка рискованной маржи (РМ).....	18
Оценка резерва премий (РП).....	18
Оценка резерва убытков (РУ).....	19
Итоги оценивания информации раздела 3.7 актуарного заключения.....	19
Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП).....	19
Оценка величины СПРПНО по договорам исходящего перестрахования.....	20
Состав денежных потоков	20
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков.....	20
Методология расчета величины СПРПНО	21
Оценка величины СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	21
Состав денежных потоков	21
Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков.....	21
Формирование величины СПРУНО	22
Оценка корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования	22
Оценка доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП	23
Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ.....	23
Оценка доли перестраховщиков в РПВУ.....	23
Итоги оценивания информации раздела 4 актуарного заключения	23
Итоги оценивания информации раздела 5 актуарного заключения	24
13. Мнение о достоверности актуарного заключения	24

14.	Дополнительная информация	25
15.	Подпись проверяющего актуария	26

1. Содержание задачи

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

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

2. Дата отчета

Дата составления отчета о проверке актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения, составленного в отношении деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСТК» за 2024 год (далее – Отчет, Отчет о проверке) подготовлен 28 марта 2025 года.

3. Сведения об актуарии, осуществляющем проверку

Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

Фамилия, имя, отчество

Дмитревская Елена Николаевна

Регистрационный номер

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев № 79

Наименование саморегулируемой организации актуариев

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

Соблюдение требований к актуарию

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

- не проводил обязательное актуарное оценивание Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов)
- не состоит в штате Общества или организации, являющейся аффилированным лицом Общества

- не привлекался Обществом для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- не привлекался уполномоченным органом для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения

Данные об аттестации актуария

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-07, протокол аттестационной комиссии № 03/2020 от 24.03.2020г.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 21.04.2015. Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие 20.04.2025.

4. Наименование и дата актуарного заключения

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

Проверке подлежит актуарное заключение **«Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСТК» за 2024 год»** (далее – Актуарное заключение), составленное 26.02.2025; актуарное оценивание проведено на дату 31.12.2024.

5. Сведения об ответственном актуарии

Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

Фамилия, имя, отчество

Моспанов Александр Викторович

Регистрационный номер

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев № 142.

Наименование саморегулируемой организации актуариев

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

Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №48 от 19 июля 2023 года.

Данные об аттестации актуария

Аттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, проведена саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: свидетельство об аттестации № 2023-09-05 (протокол аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023г).

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 28.11.2023. Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие 27.11.2028.

6. Сведения об организации

Сведения об организации

Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСТК»

Регистрационный номер

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела №4334.

Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7709931612

Сведения о лицензии на осуществление страхования

- Добровольное имущественное страхование - СИ № 4334 от 02 февраля 2024 года. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации взамен лицензии на осуществление страхования СИ № 4334 от 31 августа 2023 года (вид деятельности: Добровольное имущественное страхование) (без ограничения срока действия).
- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ №4334 от 22 февраля 2024 года (без ограничения срока действия).
- Перестрахование – ПС №4334 от 22 февраля 2024 года (без ограничения срока действия).

7. (Утратил силу)

8. Перечень данных

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

Для осуществления проверки актуарного заключения проверяющим актуарием у Общества были запрошены следующие данные:

- Форма №0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» Общества в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – ОСБУ) по состоянию на 31 декабря 2024 года;

- Форма №0420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» по ОСБУ за 12 месяцев 2024 года;
- Форма №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Форма №0420156 «Отчет о платежеспособности» по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Форма №0420155 «Отчет о страховых резервах» по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Журналы учета договоров прямого страхования, сострахования и входящего перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2024, 30.09.2024, 30.06.2024, 31.03.2024;
- Журналы учета доходов по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования, входящего и исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2024;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год;
- Перестраховочная политика на 2024 год;
- Учетная политика Общества на 2024 год;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, утвержденное согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков";
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Актуарное заключение, составленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2024, включая все расчетные таблицы к нему;
- Расчетные таблицы резервов для целей финансовой (бухгалтерской) отчетности на 31.12.2024
- Дополнительные сведения, комментарии и разъяснения, предоставленные по запросам сотрудниками Общества.

Исходные данные, доступные ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, из иных источников

- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Московской Биржи в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

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

9. Сведения о контрольных процедурах

Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения,

с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Состав и результаты проведенных контрольных процедур представлены в таблице

№	Процедура	Результат
1	Сверка журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования в части премии с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404	Существенных расхождений не выявлено
2	Сверка журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования в части аквизиции с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71413 и 71414	Существенных расхождений не выявлено
3	Сравнение журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования в части премии и аквизиции с данными первичной документации по случайной выборке	Существенных расхождений не выявлено
4	Сверка журналов учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию в части выплат с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409 и 71410	Существенных расхождений не выявлено
5	Сравнение журналов учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию в части выплат с данными первичной документации по случайной выборке	Существенных расхождений не выявлено
6	Сверка журналов учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям, годным остаткам в части начисленных сумм с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409	Существенных расхождений не выявлено
9	Сверка журналов расчёта резервов по ОСБУ с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам резервов	Существенных расхождений не выявлено
10	Сверка журналов расчета РНП с данными журнала учёта договоров (согласованность сроков, премий и т.д.)	Существенных расхождений не выявлено
11	Сверка журналов расчёта заявленных, но неурегулированных убытков с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам резервов	Существенных расхождений не выявлено
12	Сравнение журналов расчёта заявленных, но неурегулированных убытков с первичной документации по случайной выборке	Существенных расхождений не выявлено
13	Сверка журналов учета расходов на урегулирование с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409 и 71410 по символам ОФР	Существенных расхождений не выявлено
15	Сверка сведений о расходах на сопровождение бизнеса с данными оборотно-сальдовой ведомости	Существенных расхождений не выявлено

№	Процедура	Результат
16	Проверка дебиторской задолженности (сверка плановой суммы премий по первичным документам с фактически полученной величиной премии)	Существенных расхождений не выявлено
17	Проверка доли перестраховщиков в РНП	Существенных расхождений не выявлено
18	Тестирование доли перестраховщиков в РНП и РЗУ на соответствие перестраховочному соглашению по случайной выборке	Существенных расхождений не выявлено
19	Сверка журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования в части премии с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404	Существенных расхождений не выявлено

Работы по подготовке отчета о проверке актуарного заключения производились в рамках трехстороннего соглашения об осуществлении актуарной деятельности и об оказании консультационных услуг, заключенное между ООО Страховая компания «АСТК», актуарием и ООО «Технологии Доверия Консультирование». Согласно указанному соглашению, в рамках заданий проверяющего актуария, специалисты компании «Технологии Доверия Консультирование» осуществляли процедуры, связанные с обработкой данных (структурирование, составление таблиц сверок, выгрузка из открытых источников и т.д.), в т.ч. используемых актуарием при проведении контрольных процедур. Актуарий принимает на себя ответственность за использование полученной информации.

В результате перечисленных выше контрольных процедур проверяющий актуарий сделал вывод о достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных, необходимых для осуществления проверки актуарного заключения. Отдельные обстоятельства по предоставленным данным отражены ниже по тексту актуарного заключения.

Ответственный актуарий произвел сверку показателей резервов, отраженных в актуарном заключении с формами Общества. Все суммы по тексту настоящего отчета приведены в млн. рублей, если прямо не указано иное.

Наименование показателя	Актуарное заключение	Форма 0421055
(млн. руб.)	31.12.2024	31.12.2024
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	1 882	1 882
Сумма СПРПНО по договорам исходящего перестрахования	(81)	(81)
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-	-
Сумма СПРУНО по договорам исходящего перестрахования	1 963	1 963
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-	-
Страховые резервы, всего	4 027	4 027
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву премий (ДПП)	91	91
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	425	425
Оценка ожидаемой величины обяз. по резерву убытков (ДПУ)	2 409	2 409
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	1 102	1 102

Стабилизационный резерв	-	-
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	-	-

Согласно комментариям актуария, осуществляющего процедуру обязательного актуарного оценивания, суммы между актуарным заключением и данными формы 0421055 указанные с учетом округления совпадают. Сделан вывод, что предоставленные расчеты соответствуют данным, отраженным Обществом в формах надзорной отчетности.

10. Сведения о наличии корректировок

Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

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

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

11. Критерий существенности

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

Критерий существенности, использованный при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей (по модулю разницы между показателями), составляет минимальное значение из двух величин:

- 10% от модуля значения показателя, отраженного в актуарном заключении, по отношению к которому производится оценка различия;
- 30% от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации - в зависимости от максимального из значений

12. Мнение проверяющего актуария

Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

Итоги оценивания информации раздела 3.1 - 3.3 актуарного заключения

Проверяющий актуарий изучил перечень данных, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, представленный в разделах 3.1 - 3.3, и считает, что указанный состав данных (вместе с открытыми источниками) является необходимым для проведения актуарного оценивания.

При этом проверяющий актуарий обращает внимание, что в составе данных явным образом не поименованы часть данных, используемых при оценивании, а именно сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Указанное обстоятельство отражено в рекомендациях (раздел 14).

Итоги оценивания информации раздела 3.4 актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, провел контрольные процедуры, включая аналогичные представленным в Актуарном заключении. Результаты проведенных процедур совпадают. Таким образом, актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, выражает свое согласие с результатами процедур.

Итоги оценивания информации раздела 3.5 актуарного заключения

Проверяющий актуарий ознакомился с объемом информации, представленной в разделе 3.5. Распределение данных по учетным группам зафиксировано в Положении о формировании страховых резервов Общества и не раскрывается каким-либо дополнительным образом в рамках раздела 3.5. Актуарного заключения. Договоры классифицируются по учетным группам согласно рискам, включенным в договор. Проверяющий актуарий рекомендует предусмотреть в Актуарном заключении более расширенную классификацию по учетным группам, предусматривающую в т.ч. описание порядка отнесения конкретных рисков по договорам к учетным группам, в т.ч. для случаев заключения договоров, содержащих риски в том числе по нескольким учетным группам. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Состав учетных групп, представленных в разделе 3.5, согласуется с требованиями, установленными Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, утвержденным согласно требованиям Положения Банка России от 16 ноября 2021 г. N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", а также с Положением Общества о формировании страховых резервов

Итоги оценивания информации раздела 3.6 актуарного заключения

Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)

Состав денежных потоков

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

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«-»	ожидаемые премии по заключенным на расчётную дату договорам страхования, входящего перестрахования;
«-»	поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков
«+»	страховые выплаты;
«+»	расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые) или отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные)
«+»	расходы на заключение (аквизицию), сопровождение договоров страхования;

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

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

Ожидаемые премии по признанным на расчётную дату договорам страхования

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Договоры страхования, по которым начался период несения ответственности	Проверяющий актуарий подтверждает следующие значимые допущения при оценивании - использование фактических графиков оплат, как базы для оценки ожидаемых премий; - использование коэффициентного метода для оценки объема будущих изменений (в т.ч. возвратов премий) в связи с прогнозируемыми изменениями (расторжениями) заключенных договоров. Проверяющий актуарий обращает внимание, что Общество не имеет достаточно надежной статистики по изменениям договоров страхования, по всем группам параметры являются достаточно волатильными. Для снижения волатильности Общество предприняло определенные шаги по исключению отдельных выбросов, тем не менее параметры нуждаются в постоянном уточнении. Рекомендация отражена в разделе 14. Проверяющий актуарий обращает внимание, что недостатком использованной модели является построение денежных потоков в предположении, что границы договоров соответствуют ближайшему страховому году. Актуарий провел интервью с актуарием Общества и убедился, что по наиболее типовым договорам указанное допущение является справедливым. Одновременно актуарий Общества указал на весьма ограниченную доступность данных в информационной системе, которая могла бы подтвердить указанное допущение. Рекомендация по сбору информации вынесена в раздел 14.
Иные заключенные договоры страхования	Общество не предоставило сведений о наличии договоров, которые были бы заключены, но не вступили в силу (не начался период ответственности). Рекомендация по сбору информации вынесена в раздел 14.

Ожидаемые расходы на аквизицию (заключение) и сопровождение договоров

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Ожидаемые потоки по расчетам с агентами/брокерами в части комиссии	Проверяющий актуарий подтверждает следующие значимые допущения при оценивании - использование ожидаемых графиков платежей премий как базы для расчета; - использование коэффициентного метода для ожидаемых денежных потоков в части комиссии;

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Проверяющий актуарий обращает внимание, что предпочтительным является дополнительное использование информации по графикам ожидаемых платежей комиссионного вознаграждения с учетом особенностей агентских (брокерских) договоров в отношении каждого прямого (входящего) договора. Однако ввиду того, что в 2024 году Общество проводило доработки по налаживанию учета, проверяющий актуарий допускает использование коэффициентного метода, основанного на средних характерных уровнях комиссионного вознаграждения. Проверяющий актуарий рекомендует Обществу обеспечить сбор и хранение информации, включающей в себя графики ожидаемых платежей комиссионного вознаграждения с учетом особенностей агентских (брокерских) договоров. Рекомендация по налаживанию учета в данной части вынесена в раздел 14.
Расходы на сопровождение договоров страхования	Проверяющий актуарий подтверждает следующие значимые допущения при оценивании • использование ожидаемых сумм премий, относящихся к неистекшему сроку действия заключенных договоров (включая прогноз изменений, в т.ч. в связи с досрочным расторжением), как базы для расчета; • использование коэффициентного метода для ожидаемых денежных потоков по расходам на сопровождение; • определение периода реализации денежного потока согласно периоду несения ответственности по заключенным договорам; Проверяющий актуарий проанализировал подход к аллокации расходов по направлениям деятельности и бизнес-сегментам Общества, а также методологию расчета денежного потока на базе результатов данной модели. При анализе методологии актуарий обратил внимание, что при определении параметров в Обществе принят подход использования коэффициентов к нетто-заработанной премии (за вычетом перестрахования). Указанный подход используется при бюджетировании, а также при подведении мотивационных итогов. Аналогичный подход был отражен в модели оценки расходов на сопровождение. Проверяющий актуарий обращает внимание, что в случае значительной доли перестраховщика по отдельным линиям, указанный подход может приводить к не вполне обоснованному перераспределению расходов в пользу менее перестрахованных линий. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Ожидаемые потоки, связанные со страховым возмещением, и с расходами на урегулирование

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Страховые выплаты	Проверяющий актуарий подтверждает следующие значимые допущения при оценивании • использование ожидаемых сумм премий, относящихся к неистекшему сроку действия заключенных договоров (включая прогноз изменений, в т.ч. в связи с досрочным расторжением), как базы для расчета;

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	- использование коэффициентного метода для ожидаемых денежных потоков по страховым выплатам; - детализация портфеля по учетным группам для целей получения более надежных оценок, учитывающих потенциальное изменение структуры портфеля; Проверяющий актуарий обращает внимание, что Общество имеет достаточно надежную статистику по параметру уровня убыточности портфеля только по 15 учетной группе, по остальным учетным группам параметры являются достаточно волатильными. Одновременно Общество сообщило, что характеристики заключенного портфеля не имеют качественных отличий от портфеля другой страховой компании, с большим объемом статистики. Исходя из собственного профессионального суждения и опыта работы с аналогичными портфелями, проверяющий актуарий не выявил обстоятельств, противоречащих выбранным параметрам, тем не менее параметры нуждаются в постоянном уточнении. Рекомендация вынесена в раздел 14.
Расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые) или отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные)	Проверяющий актуарий подтверждает следующие значимые допущения при оценивании - использование ожидаемых сумм будущих страховых выплат, как базы для расчета; - использование коэффициентного метода для ожидаемых денежных потоков по расходам; Оценка резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса производилась методом ожидаемой убыточности на основе статистики расходов на урегулирование. Проверяющий актуарий обращает внимание, что Общество не имеет достаточно надежную статистику по параметру уровня расходов на урегулирование, поскольку ранее имело бизнес только по 15 учетной группе. Одновременно Общество сообщило, что характеристики заключенного портфеля не имеют качественных отличий от портфеля другой страховой компании, с большим объемом статистики. Исходя из собственного профессионального суждения и опыта работы с аналогичными портфелями, проверяющий актуарий не выявил обстоятельств, противоречащих выбранным параметрам, тем не менее параметры нуждаются в постоянном уточнении. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Ожидаемые потоки, связанные поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	В актуарном заключении не раскрыта информация о методологии учета будущих доходов что поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков и/или об оценке существенности денежных потоков. В связи с этим актуарий, осуществляющий проверку, не может выразить мнение о методологии. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Проверяющий актуарий независимо проанализировал статистику по регрессам и суброгациям, накопленную с 2017 года. Проверяющий актуарий пришел к выводу, что включение денежных потоков по суброгациям, регрессам с высокой степенью вероятности не превысит уровень существенности для оценки показателей.

Методология расчета величины ДПП

Оценки денежных потоков формировались исходя из описанных выше принципов. Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

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

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

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

Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)

Состав денежных потоков

В таблице ниже представлен состав денежных потоков, учитываемых в расчете. В расчете учитываются только страховые события, произошедшие до отчетной даты. Исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-»

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«+»	страховые выплаты;
«-»	поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков
«+»	расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые) или отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные)

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

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

Ожидаемые потоки, связанные со страховым возмещением

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Учетная группа 15	Актуарий, производящий проверку актуарного заключения, подтверждает следующие значимые допущения при оценивании: • использование методов, основанных на треугольниках развития убытков (оплаченных и/или заявленных);

	• использование методов, основанных на ожидаемом уровне убыточности (метод Борнхьюетер-Фергюсона, простой убыточности), для итоговой оценки; • выбор параметров методов на основе анализа исторической динамики убыточности и вклада крупных убытков При расчетах по учетной группе 15 в качестве даты события используется дата отгрузки товара, в результате которой наступил страховой случай. Указанный подход соответствует Положению о формировании страховых резервов Общества.
Учетная группа 10 и 8	Актuariй, производящий проверку актуарного заключения, обращает внимание, что Общество не имеет достаточно надежную статистику по выплатам по указанным группам, в связи с чем выбор метода ожидаемой убыточности является предпочтительным. При этом параметры метода являются достаточно волатильными. Одновременно Общество сообщило, что характеристики заключенного портфеля не имеют качественных отличий от портфеля другой страховой компании, с большим объемом статистики. Исходя из собственного профессионального суждения и опыта работы с аналогичными портфелями, проверяющий актуарий не выявил обстоятельств, противоречащих выбранным параметрам, тем не менее параметры нуждаются в постоянном уточнении. Рекомендация вынесена в раздел 14.
Прочие учетные группы	Актuariй, производящий проверку актуарного заключения, обращает внимание, что Общество не имеет достаточно надежную статистику по выплатам по указанным группам, в связи с чем выбор метода ожидаемой убыточности является предпочтительным. При этом параметры метода являются достаточно волатильными. Одновременно Общество сообщило, что характеристики заключенного портфеля не имеют качественных отличий от портфеля другой страховой компании, с большим объемом статистики. Исходя из собственного профессионального суждения и опыта работы с аналогичными портфелями, проверяющий актуарий не выявил обстоятельств, противоречащих выбранным параметрам, тем не менее параметры нуждаются в постоянном уточнении. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Ожидаемые потоки, связанные с расходами на урегулирование

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Расходы на урегулирование убытков	Оценка производилась методом ожидаемой убыточности. Коэффициент расходов применялся к будущим денежным потокам по страховому возмещению. Проверяющий актуарий обращает внимание, что Общество не имеет достаточно надежную статистику по параметру уровня расходов на урегулирование, поскольку ранее имело бизнес только по 15 учетной группе. Одновременно Общество сообщило, что характеристики заключенного портфеля не имеют качественных отличий от портфеля другой страховой компании, с большим объемом статистики. Исходя из собственного профессионального суждения и опыта работы с аналогичными портфелями, проверяющий актуарий не выявил обстоятельств, противоречащих

	выбранным параметрам, тем не менее параметры нуждаются постоянном уточнении. Рекомендация вынесена в раздел 14.
--	---

Ожидаемые потоки, связанные поступлениями по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков	В актуарном заключении не раскрыта информация о методологии учета будущих доходов что поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков и/или об оценке существенности денежных потоков. В связи с этим актуарий, осуществляющий проверку, не может выразить мнение о методологии. Рекомендация вынесена в раздел 14.

Методология расчета величины ЗНУ

В отношении страховых случаев, заявленных до отчетной даты, в рамках актуарного оценивания не применялось каких-либо допущений или предположений к оцениванию, которые требовали бы оценивания при проверке. Для оценки ЗНУ используется журнальный метод учета, размер неурегулированных обязательств оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба. ЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Указанная методология является общепринятой и по мнению проверяющего актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется.

Проверяющий актуарий убедился, что при расчете ЗНУ не учитывались события, произошедшие после расчетной даты, что соответствует разъяснениям Банка России (пункт 23 по ссылке

<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primeneniye-polozheniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhnesposobnosti-strakhovschikov-/>)

Методология расчета ДПУф, ОРСф

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

- Выбранное число N - число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, согласуется с ограничениями, установленными 781-П
- Потоки корректным образом рассчитываются и дисконтируются согласно предусмотренным формулам
- В случае если по учетной группе доступны данные о страховых выплатах менее чем за установленное число кварталов, ДПУф по учетной группе рассчитывается с учетом 77 процентов ограничения в 77% от суммы заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к учетной группе, за предшествующие расчетной дате 4 календарных квартала за минусом страховых выплат

Проверяющий актуарий убедился в полноте и достаточности данных для расчета ДПУф согласно положению 781-П.

Методология расчета величины ДПУ

Оценки денежных потоков распределялись по ожидаемым периодам погашения. Расчет приведенной стоимости денежных потоков осуществляется с использованием ставок дисконтирования согласно Главе 5 Положения 781-П.

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

- Денежные потоки корректным образом суммируются для целей формирования величин ДПУ_{но}, ДПУВ_{но}, ДПРУУ_{но}
- Корректным образом применяется формула сравнения потоков, рассчитанных на базе наилучших оценок денежных потоков (ДПУ_{но}, ДПУВ_{но}, ДПРУУ_{но}), с величинами, рассчитанными по предусмотренным формулам (ЗНУ, ДПУф, ОРСф)

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

При этом проверяющий актуарий обнаружил ряд технических недостатков в расчете (в части определения периодов погашения и расчета показателя ДПУВ_{но}), которые в совокупности не привели к изменению результата свыше уровня существенности.

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

Оценка рисковой маржи (РМ)

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

- расчет вспомогательной величины $\sum \text{РМ}_i$ осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П
- расчет вспомогательной величины ЭНП осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П исходя из показателя, сформированного на 01.01.2023
- расчет величин РМУ и РМП осуществлен в соответствии Положением о формировании страховых резервов Общества и Положением 781-П

В связи с тем, что какой-либо выбор методологии, отличной от предусмотренной указанными документами, в расчете не предусмотрен, по мнению проверяющего актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется. По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей

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

Оценка резерва премий (РП)

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

В связи с тем, что какой-либо выбор методологии, отличной от предусмотренной указанными документами, в расчете не предусмотрен, по мнению проверяющего актуария дополнительное

мнение о методологии выражать не требуется. По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя.

Оценка резерва убытков (РУ)

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

В связи с тем, что какой-либо выбор методологии, отличной от предусмотренной указанными документами, в расчете не предусмотрен, по мнению проверяющего актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется. По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя.

Итоги оценивания информации раздела 3.7 актуарного заключения

Актуарное заключение не содержит информации о видах и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования. В связи с указанным обстоятельством актуарий проводил анализ методологии, руководствуясь информацией, содержащейся в предоставленных данных Общества.

В 2024 году у Общества действовали договоры, заключенные на следующих условиях (перечислены виды основных крупных перестраховочных программ)

Виды страхования	Структура перестрахования
Страхование коммерческих и/или экспортных кредитов	Договоры квотного и непропорционального облигаторного перестрахования на базе полисного периода (признаком включения оригинального договора страхования в покрытие является дата начала и/или продления договора на очередной страховой год) Основной перестраховщик АО РНПК
Прочие виды	Договоры квотного и непропорционального факультативного перестрахования отдельных рисков Размещены преимущественно на российском страховом рынке, в числе перестраховщиков АО АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ, АО РНПК, ООО СК СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ, АО СОГАЗ, SINOPEC INSURANCE LTD (Гонконг) и др.

Оценка ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП)

Ответственный актуарий Общества не может признать методологию оценки ОДП, представленную в актуарном заключении, как соответствующую требованиям Положения 781-П. Причиной является недостаточный объем наблюдений (кварталов), который бы позволил сделать надежные оценки величины ОДП, ОП, $P(AP < 0)$, $|E(AP|AP < 0)|$, рассчитываемые в соответствии с требованиями подпункта 6.3.4.3 пункта 6.3 Положения 781-П. Также расчет необходимо производить по каждому договору перестрахования (включая факультативное непропорциональное перестрахования), информация о чем не представлена в разделе (нарушение вынесено в раздел 14).

Проверяющий актуарий на базе журналов страховых премий убедился, что исходя из структуры перестраховочной защиты основная часть договоров перестрахования является пропорциональной, поэтому не требует оценки величины ОДП. Исходя из этого проверяющий актуарий сделал вывод, что в случае непрохождения теста ОДП для отдельных договоров, отклонений в показателях выше уровня существенности не ожидается.

Оценка величины СПРПНО по договорам исходящего перестрахования

Состав денежных потоков

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

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«+»	страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный Обществом;
«+»	возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика (если предусмотрено договором перестрахования);
«+»	перестраховочное вознаграждение по договору исходящего перестрахования;
«-»	страховая премия по договорам исходящего перестрахования;

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

Актuarное заключение не содержит информации о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий (указано в разделе 14). В связи с указанным обстоятельством актуарий проводил анализ методологии, руководствуясь информацией, содержащейся в расчетных файлах Общества.

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

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования, перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Методология формирования потоков не содержится в актуарном заключении (нарушение вынесено в раздел 14). Согласно Положению о формировании страховых резервов, потоки определяются на основании информации о графиках платежей в информационных системах. Указанный подход применяется на практике, однако не является полностью универсальным. Обществом не была предоставлена достаточно детализированная информация по суммам и графикам платежей, входящих в состав кредиторской задолженности по перестрахованию, которая бы позволила проверить корректность расчета и подтвердить используемую методологию на соответствие Положению о формировании страховых резервов и Положению 781-П.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования	Методология формирования потоков не содержится в актуарном заключении (нарушение вынесено в раздел 14). Проверяющий актуарий проанализировал расчеты, содержащиеся в файлах и подтверждает следующие значимые допущения при оценивании • использование коэффициентного метода для ожидаемых денежных потоков по страховым выплатам по договорам исходящего перестрахования; • выбор параметров коэффициентного метода согласованно с средним уровням перестрахования

Тип денежного потока	Результаты проверки методологии
	Проверяющий актуарий обращает внимание, что Общество при определении уровня убыточности перестраховщиков для применения коэффициентного метода использует допущение, что убыточность основного портфеля и убыточность перестраховщиков (вместе с тем – убыточность на нетто-базе) являются одинаковыми. С учетом преимущественно пропорциональной структуры защиты допущения является разумным, тем не менее проверяющий актуарий рекомендует на регулярной основе проводить анализ данного допущения, а также рассмотреть альтернативные подходы к оценке параметров, в том числе основанные на ожидаемом уровне нагрузки в стоимости перестраховочной защиты.
Прочие типы сумм	Проверяющий актуарий выражает согласие, что указанные потоки могут быть исключены из оценки, поскольку их учет не приводит к изменению величины страховых резервов более чем на 5 процентов от величины страховых резервов по учетной группе

Методология расчета величины СПРПНО

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

- Потоки корректным образом дисконтируются
- Потоки корректным образом суммируются

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя СПРПно, кроме перечисленных выше и отраженных в разделе 14.

Оценка величины СПРУНО по договорам исходящего перестрахования

Состав денежных потоков

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

Знак потока («+» / «-»)	Тип денежного потока
«+»	страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный Обществом;
«+»	возмещение перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика (если предусмотрено договором перестрахования);
«-»	восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования (при наличии);

Методология расчета номинальной стоимости денежных потоков

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, изучил подход к оценке денежных потоков по доле перестраховщика в страховом возмещении. Денежный поток оценивался в отношении заявленных, но неурегулированных убытков - в зависимости от условий соответствующих договоров перестрахования, а в отношении незаявленных убытков – статистическими методами.

Сегмент для оценивания	Результаты проверки методологии
Заявленные, но неурегулированные убытки	Актuariй, производящий проверку актуарного заключения, подтверждает следующие значимые допущения при оценивании • соответствие величины доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытков проведенному расчету; процедуры в отношении данного выводы указаны в разделе о контрольных процедурах и их результатах;
Незаявленные убытки Учетная группа 15	Актuariй, производящий проверку актуарного заключения, подтверждает следующие значимые допущения при оценивании: • использование коэффициентного метода при оценивании с учетом преимущественно пропорциональной структуры перестрахования
Незаявленные убытки Прочие учетные группы	Актuariй, производящий проверку актуарного заключения, подтверждает следующие значимые допущения при оценивании: • использование коэффициентного метода при оценивании с учетом преимущественно пропорциональной структуры перестрахования
Прочие потоки	Проверяющий актуарий выражает согласие, что указанные потоки могут быть исключены из оценки, поскольку их учет не приводит к изменению величины страховых резервов более чем на 5 процентов от величины страховых резервов по учетной группе

Формирование величины СПРУНО

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

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

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

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателя СПРУНО, кроме перечисленных выше и отраженных в разделе 14.

Оценка корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования

Общество не представило расчета корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования, а также не раскрыло указанную информацию в разделе 4 актуарного заключения.

В связи со структурой перестраховочной защиты (высокорейтинговые перестраховщики) актуарий, осуществляющий проверку, не ожидает влияние на итоговые показатели резервов свыше уровня существенности.

Оценка доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей ДДПП, доли перестраховщиков в РП, кроме перечисленных выше и отраженных в разделе 14.

Оценка доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ

По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей ДДПУ, доли перестраховщиков в РУ, кроме перечисленных выше и отраженных в разделе 14.

Оценка доли перестраховщиков в РПВУ

Показатель не формируется в силу отсутствия операций.

Итоги оценивания информации раздела 4 актуарного заключения

В отношении информации, отраженной в соответствии подпунктом 4.1 пункта 4 актуарного заключения

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

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю

заключение проверяющего актуария следующее:

- показатели, отраженные в актуарном заключении, соответствуют данным форм бухгалтерской отчетности
- показатели рассчитаны по методологии, описанной в актуарном заключении (в части, где указанная методология раскрыта в актуарном заключении)
- в разделе явным образом не раскрыта информация по сумме корректировки на риск неплатежа

В отношении информации, отраженной в соответствии подпунктом 4.2 пункта 4 актуарного заключения

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

заключение проверяющего актуария следующее:

- раздел не в полной мере содержит требуемую информацию в части ОДП (не раскрыта информация по конкретным договорам страхования, в отношении которых была произведена проверка)

В отношении информации, отраженной в соответствии подпунктом 4.4 пункта 4 актуарного заключения

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

заключение проверяющего актуария следующее:

- в разделе не раскрыт актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков

Итоги оценивания информации раздела 5 актуарного заключения

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

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

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

проверяющий актуарий не имеет возражений. Проверяющий актуарий рекомендует добавить риски, связанные возникновением (изменением) в оценках крупных убытков, с учетом наращивания Обществом портфеля по корпоративным видам страхования, отличным от страхования торговых кредитов.

13. Мнение о достоверности актуарного заключения

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

Актуарий при проверке выявил, что в актуарном заключении представлена неполная методология проведения актуарного оценивания. В связи с указанными обстоятельствами актуарий не имел возможности проверить ряд показателей, о чем явным образом указано в соответствующих разделах.

Актуарий, осуществляющий проверку, признает актуарное заключение **достоверным на основании информации, доступной при проверке по состоянию на дату проведения проверки:**

- подтвержденных случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего отчета, не выявлено;
- случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, на основании информации, доступной при проверке, не выявлено.

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку, **рекомендует по факту устранения нарушений, представленных в разделе 14, а также обеспечении сбора необходимых данных, провести повторный расчет страховых обязательств согласно требованиям к финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31.12.2024, и при необходимости рассмотреть целесообразность корректировки информации, представленной в актуарном заключении, и в случае решения о перевыпуске актуарного заключения провести повторную процедуру проверки актуарного заключения.**

14. Дополнительная информация

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

По результатам проведенной проверки актуарий сформулировал следующие рекомендации.

В отношении соответствия актуарного заключения требованиям Указания № 4533-У, актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, обращает внимание, что по ряду требований документ не соответствует 4533-У. В частности актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, рекомендует для устранения несоответствий (подробно – см. соответствующие пункты настоящего отчета) Обществу и актуарию провести комплекс мероприятий, направленных на **устранение нарушений при составлении актуарного заключения:**

- уточнить в разделе 3.1 Актуарного заключения состав данных, используемых в части дебиторской и кредиторской задолженности;
- уточнить в разделе 3.5 Актуарного заключения классификацию договоров по учетным группам, предусматривающую в т.ч. описание порядка отнесения конкретных рисков по договорам к учетным группам, в т.ч. для случаев заключения договоров, содержащих риски в том числе по нескольким учетным группам;
- устранить несоответствие расчета и Положения о формировании страховых резервов, явным образом определив, по каким учетным группам (не)учитываются денежные потоки по регрессам, суброгациям, годным остаткам, (не)рассчитывается величина ОРСФ и раскрыв соответствующие результаты в разделе 4.4;
- повысить качество и степень детализации информации в разделе 3.7. актуарного заключения, в т.ч. предусмотреть в актуарном заключении раскрытие информации по условиям договоров исходящего перестрахования, существенных для проведения оценивания, в том числе с указанием основных рисков, передаваемых в перестрахование, формы перестрахования, базы лет, основных перестраховщиков (лидеров) и сроков покрытия по договорам;
- устранить нарушения в части отсутствия методологии расчета доли перестраховщиков в резерве премий по каждой учетной группе, в зависимости от условий договоров исходящего перестрахования;
- устранить нарушения раздела 4.1 в части представления результатов расчета доли перестраховщика по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков;
- устранить нарушения раздела 4.2 в части представления результатов расчета ОДП по каждому договору перестрахования (включая факультативное непропорциональное перестрахования).

Обществу и актуарию, подготовившему актуарное заключение, рекомендуется провести комплекс мероприятий, направленных на **получение данных в целях обеспечения требуемого качества актуарного оценивания:**

- обеспечить сбор и хранение информации, включающей в себя графики ожидаемых поступлений премий и платежей комиссионного вознаграждения с учетом особенностей агентских (брокерских) договоров по взаиморасчетам с агентами (брокерами) по каждому прямому (входящему) договору страхования, который заключен Обществом, но не вступил в силу (не начался период ответственности);

- обеспечить сбор и хранение информации, включающей в себя графики ожидаемых платежей комиссионного вознаграждения по каждому прямому (входящему) договору страхования для целей учета денежных потоков в составе ДПП;
- обеспечить для многолетних договоров сбор и хранение информации, включающей в себя график страховых премий в границах договора, а также историю изменения данного графика по итогам прохождения каждого страхового года;
- обеспечить сбор и хранение информации по операциям исходящего перестрахования (в первую очередь – задолженность по исходящим премиям) в виде, позволяющем установить взаимосвязь между фактами уплаты премии по основным договорам и передаче соответствующих сумм в исходящее перестрахование.

Ответственному актуарию, подготовившему актуарное заключение, рекомендуется в целях **обеспечения требуемого качества актуарного оценивания:**

- проводить регулярный мониторинг и уточнение параметров уровня текущий расторжений и изменений сумм премий для учета в составе ДПП с целью снижения волатильности результата;
- проводить регулярный мониторинг и уточнение параметров уровня убыточности и расходов на урегулирование (прямых и косвенных) для учета в составе ДПП и ДПУ с целью снижения волатильности результата;
- провести дополнительный анализ подхода к аллокации расходов по направлениям деятельности и бизнес-сегментам Общества, чтобы исключить риск неравномерного перераспределения расходов от сегментов с более высоким объемом перестрахования в пользу менее перестрахованных линий;
- разработать и внедрить процедуры расчета критерия ОДП, соответствующие требованиям 781-П.

15. Подпись проверяющего актуария

Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения

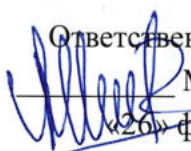
Дмитревская Елена Николаевна



**Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «АСТК»
за 2024 год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «АСТК»

Ответственный актуарий
 Моспанов А.В.
«26» февраля 2025 г.

Москва

2025 год

Содержание

1	
1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) 4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев 4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий 4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности 4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария 4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 4
2.1.	Полное наименование 4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 4
2.4.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи) 5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ 5
3.1.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией за отчетный период 5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией в предыдущие отчетные периоды 6
3.3.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, полученные из иных источников 6
3.4.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов 6
3.5.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по учетным группам 7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам 7
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 10
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 12
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки 12
4.2.	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск 13
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 13

5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	14
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	14
5.2.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	14
5.3.	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	14

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

Дата составления актуарного заключения 26 февраля 2025 года.

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

Заказчик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСТК».

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

1. Сведения об ответственном актуарии

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

Моспанов Александр Викторович.

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

№ 142.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №48 от 19 июля 2023 года.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев: Свидетельство об аттестации № 2023-09-05 (протокол аттестационной комиссии №5/2023 от 08.09.2023г).

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСТК».

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

4334

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7709931612

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

Добровольное имущественное страхование - СИ № 4334 от 02 февраля 2024 года. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации взамен лицензии на осуществление страхования СИ № 4334 от 31 августа 2023 года (вид деятельности: Добровольное имущественное страхование) (без ограничения срока действия).

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни – СЛ №4334 от 22 февраля 2024 года (без ограничения срока действия).

Перестрахование – ПС №4334 от 22 февраля 2024 года (без ограничения срока действия).

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

3.1. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией за отчетный период.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования, сострахования и входящего перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2024, 30.09.2024, 30.06.2024, 31.03.2024;
- Проект финансовой отчетности за 2024 г.;
- Журналы учета доходов по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2024 по 31.12.2024;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2024 год;
- Перестраховочная политика на 2024 год;
- Учетная политика Общества на 2024 год;
- Положение о формировании страховых резервов в соответствии с 781-п;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2024 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария;

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, предоставленные Компанией в предыдущие отчётные периоды.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2015 по 31.12.2023;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2015 по 31.12.2023;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2015 по 31.12.2023;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2023, 30.09.2023, 30.06.2023, 31.03.2023, 31.12.2022, 30.09.2022, 30.06.2022, 31.03.2022, 31.12.2021, 31.12.2020, 31.12.2019, 31.12.2018, 31.12.2017, 31.12.2016;
- Финансовая отчетность за 2023 г.;
- Журналы учета доходов по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2015 по 31.12.2023;
- Журналы учета доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям за период с 01.01.2015 по 31.12.2023;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2023 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2023 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);

3.3. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, полученные из иных источников.

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, полученных из следующих источников:

- Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО "Московская биржа") в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета договоров прямого страхования, сострахования и входящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по каждому году начисления премии за период 01.01.2015-31.12.2024. Расхождений выявлено не было.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования, журналы учета убытков по прямому страхованию, журналы учета убытков по исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по каждому году начисления премии за период 01.01.2015-31.12.2024. Расхождений выявлено не было.
- Журналы учета убытков по прямому страхованию, журналы учета убытков по исходящему перестрахованию, журналы учета убытков входящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей за период 01.01.2015-31.12.2024. Расхождений выявлено не было.

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), журналы доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на конец 2024 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей. Расхождений выявлено не было.
- Информация о доходах по регрессам и суброгациям была сверена с данными оборотно-сальдовых ведомостей за период 01.01.2015-31.12.2024 по каждому году начисления. Расхождение выявлено в 2024 году на 2%, что по мнению актуария не является существенным и поэтому не может повлиять на итоги расчета.
- Реестр дебиторской задолженности по регрессам и суброгациям по состоянию на 31.12.2024 был сверен с данными оборотно-сальдовых ведомостей. Расхождений выявлено не было.
- Реестры дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемых в составе ДПП в соответствии с 781-п, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей. Расхождений выявлено не было.

В результате проведенных процедур проверки была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1. Состав Резервных Групп (РГ)

УГ	РГ	Комментарий
1	1	Добровольное медицинское страхование
2.1	2	Страхование от несчастных случаев и болезней
8	8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
10	10	Страхование имущества
14	14	Страхование прочей ответственности
15	15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
17	17	Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учётным группам.

В ходе подготовки Актuarного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв премий (РП);
- Резерв убытков (РУ);
- Стабилизационный Резерв (СР).

3.6.1. Методы расчета наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (ДПУ^{НО})

ДПУ^{НО} состоит из приведенной стоимости будущих потоков по исполнению обязательств по возникшим требованиям, включающим в себя заявленные, но неурегулированные требования (ЗНУ), произошедшие, но незаявленные требования (ПНУ), прямые и косвенные расходы на урегулирование произошедших неурегулированных требований (УУ).

ЗНУ формируется на основе профессиональных оценок исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Расходы на урегулирование произошедших неурегулированных требований рассчитывался как произведение коэффициента расходов на урегулирование на сумму ПНУ и ЗНУ. Коэффициент расходов на урегулирование определялся как максимум между 3% и отношением суммы расходов на урегулирование убытков к сумме произведенных выплат за 2024 год.

Оценка ПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method, ЦЛ);
- Метод простой убыточности;
- Метод Борнхуттера – Фергюсона;

Резервная группа 15:

У Общества имеется достаточная статистика по резервной группе «15».

На основе треугольников развития суммы убытков был проведен предварительный анализ на наличие трендов увеличения или уменьшения суммарных значений убытков, оплаченных в соответствующем периоде к заработанной премии за это период, а также наличия трендов увеличения или уменьшения значений факторов развития суммы состоявшихся убытков.

Прогнозные значения факторов развития убытков и коэффициента убыточности оценивались с учетом наблюдаемых трендов на основе совокупного треугольника развития суммы убытков, а также треугольников обычных и крупных убытков.

Для определения периода реализации денежного потока величина заработанной премии за период умножалась на ожидаемый коэффициент убыточности и на фактор развития убытков для соответствующего периода.

Резервные группы 8 и 10:

У Общества не имеется достаточной статистики развития убытков по этим группам. Поэтому, для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков актуарием использовались бюджетные показатели убыточности и прогнозные данные о факторах развития убытков. Для определения величины ПНУ использовался метод простой убыточности.

Прочие резервные группы:

Актуарием принимается во внимание отсутствие исторических данных у Компании по учетным группам 1, 2, 14 и 17. В виду недостаточности статистики актуарий использовал бюджетные показатели Компании, рассчитанные андеррайтерами для нового бизнеса. Оценка ПНУ по этим резервным группам использовался метод простой убыточности.

3.6.2. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ДПУ^{НО}.

РГ 15 «Финансовые риски»:

Выбор метода расчета ПНУ для расчета показателей ДПУ^{НО} производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва убытков с учетом адекватности данного метода для расчета.

Актuarий построил годовой треугольник развития суммы заявленных убытков по периоду развития от даты отгрузки до даты выплаты. Для периодов отгрузок до 2023 года оценка ПНУ получена методом цепной лестницы. Для периода 2023-2024 годов оценка получена методом простой убыточности. Выбор относительно высокого коэффициента убыточности для 2024 года обусловлен имеющейся у актуария информации о крупном убытке, неотраженном в учетных системах на конец отчетного года. Принимая во внимание это событие актуарием внесены корректировки в расчет путем увеличения убыточности в последнем периоде.

Также, учитывая полученные сведения, дополнительно были проанализированы годовые треугольники по обычным и крупным заявленным убыткам. В отношении оценок для обычных и крупных событий для периодов отгрузок до 2023 года оценка ПНУ получена методом цепной лестницы. Для периода 2023-2024 годов оценка получена методом простой убыточности.

Принимая во внимание полученные сведения о крупном событии в качестве итогового значения ПНУ актуарий выбрал оценку, полученную как сумма оценок на основе треугольников развития обычных и крупных убытков.

РГ 10 «Страхование имущества»:

В виду отсутствия накопленной статистики оценка ДПУ^{НО} для третьего и четвертого кварталов 2024 года проведена методом простой убыточности с коэффициентом, прогнозируемым андеррайтерами Компании.

При расчете резерва расходов на произошедшие неурегулированные убытки актуарием был исключен один крупный убыток увеличивающий резерв более чем в 4 раза. По мнению актуария, расходы на урегулирование крупного убытка не могут значительно превышать расходы на урегулирование остальных убытков.

РГ 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»:

В виду отсутствия накопленной статистики оценка ДПУ^{НО} для третьего и четвертого кварталов 2024 года проведена методом простой убыточности с коэффициентом, прогнозируемым андеррайтерами Компании.

Остальные резервные группы:

Актuarием принималось во внимание отсутствие накопленной статистики, т.к. для Компании это новые виды бизнеса. Расчет ДПУ^{НО} по резервным группам определялся как произведение коэффициента убыточности на заработанную премию Общества за 2024 год. Коэффициент убыточности для каждой группы брался на основе данных бюджета и прогноза Компании, а также на основе сезонных трендов.

3.6.3. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для вспомогательной величины ДПУ^Ф.

Расчет вспомогательной величины ДПУ^Ф производился согласно положению 781-п. Исключение убытков из треугольников развития убытков не производилось.

3.6.4. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ДПП.

Расчет ДПП производился отдельно по следующим компонентам:

Будущие входящие денежные потоки

- Страховые премии с учетом возможного расторжения договора / изменения его условий страхователем (в случае оценки ДПП);

Будущие исходящие денежные потоки

- Страховые выплаты;
- Расходы на урегулирование убытков;
- Аквизиционные расходы;
- Административные расходы на ведение дела, связанные с обслуживанием текущих договоров.

Величина резерва премий по каждой резервной группе определяется следующим образом:

- На основании данных о будущих графиках платежей, статистических данных о возвратах и изменениях договоров, и ставок аквизиционных расходов определялся квартальный поток будущих поступлений премии и выплат аквизиционных расходов. По 10 резервной группе для определения процента изменений премий по договорам страхования, из расчета было исключено крупное расторжение, произошедшее во втором квартале 2024 года.
- Будущие убытки определялись как произведение будущей заработанной премии на ожидаемый коэффициент убыточности. Для всех резервных групп, кроме «15» использовались бюджетные данные по ожидаемой убыточности Компании. Для резервной группы «15» был выбран консервативный уровень убыточности.

Далее с применением вектора развития для ДПП строился денежный поток выплат.

- Оценка будущих расходов на урегулирование посчитана как произведение ожидаемого процента расходов на величину будущих выплат.
- Оценка административных расходов посчитана как произведение уровня административных расходов по резервным группам к будущей заработанной премии.

Учитывая недостаточную собственную статистику, для оценки величины будущих расходов на урегулирование для всех резервных групп кроме «15» был использован бюджетный коэффициент расходов на урегулирование. Для резервной группы «15» коэффициент рассчитан путем отношения суммы расходов на урегулирование убытков за 2024 год к произведенным нетто-выплатам за 2024 год.

Ожидаемый процент расходов на сопровождение договоров посчитан как отношение суммы общих и административных расходов к сумме нетто заработанной премий за 2024 год.

Реестры дебиторской и кредиторской задолженности были взяты исходя из графиков ожидаемых поступлений премий/выплат комиссионного вознаграждения.

3.6.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для величины ЭНП, СР и РМ

Величины ЭНП, СР и РМ были рассчитаны актуарием согласно 781-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.

Доли перестраховщиков в страховых резервах определялись в отношении договоров исходящего перестрахования по учетной группе, к которой относятся основные договоры, в отношении которых заключены рассматриваемые договоры перестрахования.

Для формирования наилучших оценок долей перестраховщиков в резервах убытков по всем резервным группам кроме «15» использовался коэффициент, определенный как отношение заработанной премии по исходящему перестрахованию к заработанной брутто премии.

Потоки доли перестраховщиков в резервах получены с применением предпосылок прямых потоков к условиям договоров перестрахования

Величина доли в ДПУ^{НО} для резервной группы «15» определялась как произведение величины ДПУ^{НО} на коэффициент, равный отношению заработанной премии по исходящему перестрахованию к заработанной премии по прямому страхованию за последние пять кварталов, поскольку перестраховочная политика компании изменилась в конце 2023 года. По прочим резервным группам доли в ДПУ^{НО} определялись путем умножения величины ДПУ^{НО} на отношение доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии за 2024 год.

Для расчета доли в ДПУ формировался показатель доли в ДПУ^Ф. В отношении резервной группы «15» использовался метод определения величины ДПУ^Ф, описанный в положении 781-П, с применением показателей долей перестраховщиков в выплатах и заработанной премии. В отношении остальных резервных групп, в виду недостаточности статистики, доля в ДПУ^Ф формировалась путем умножения ДПУ^Ф на отношение доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии за 2024 год.

Для определения периода реализации денежного потока итоговая величина доли в убытках по периоду наступления события умножалась на фактор развития соответствующего периода, взятый из расчета ДПУ^Ф. Итоговая сумма потока, оплаченного в соответствующем периоде, определялась как сумма потоков по всем периодам наступления события, взятых с соответствующим лагом развития убытков.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки

В следующих таблицах приведены результаты актуарных оценок резерва премий (ДПП+РМП), резерва убытков (ДПУ+РМУ), а также результаты расчета доли перестраховщиков в ДПП и ДПУ на конец отчетного периода (2024 год) и изменения оценок резервов, произошедших за год.

Таблица 2. Результаты актуарных расчетов по видам резервов (млн рублей) на 31.12.2024

Учетная группа	ДПП	ДПУ	РМ без учета ЭНП		СР	ЭНП		Резерв премий	Резерв убытков
			РМП	РМУ		ЭНП РМП	ЭНП РМУ		
1	15	7	37	18	0	0	0	52	25
2	0	1	4	0	0	0	0	4	1
8	40	351	240	211	0	0	0	280	562
10	0	886	69	0	0	0	0	69	886
14	32	112	45	23	0	0	0	76	135
15	0	1 050	0	849	0	0	0	0	1 899
17	4	2	30	0	0	0	0	34	2
Итого	91	2 409	425	1 102	0	0	0	517	3 511

Таблица 3. Результаты актуарных расчетов по видам резервов (млн рублей) на 31.12.2023

Учетная группа	ДПП	ДПУ	РМ без учета ЭНП		СР	ЭНП		Резерв премий	Резерв убытков
			РМП	РМУ		ЭНП РМП	ЭНП РМУ		
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	0	1 264	262	1 251	0	0	0	262	2 515
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	1 264	262	1 251	0	0	0	262	2 515

Таблица 4. Изменения резервов за 2024 год (млн рублей)

Учетная группа	Данные на 31.12.2023		Данные на 31.12.2024		Изменение за период	
	Резерв Премий	Резерв Убытков	Резерв Премий	Резерв Убытков	Резерв Премий	Резерв Убытков
1	0	0	52	25	52	25
2	0	0	4	1	4	1
8	0	0	280	562	280	562
10	0	0	69	886	69	886
14	0	0	76	135	76	135

15	262	2 515	0	1 899	-262	-616
17	0	0	34	2	34	2
Итого	262	2 515	517	3 511	255	996

Наиболее существенное влияние на изменение резерва премий и резерва убытков оказывают новые виды бизнеса Компании. По учетной группе 15 изменение резерва убытков связано с уменьшением убыточности.

Таблица 5. Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков по видам резервов на отчетную и предыдущую даты, с изменениями резервов за 2024 год (млн рублей)

Учетная группа	Данные на 31.12.2023		Данные на 31.12.2024		Изменение за период	
	Доля в резерве премий	Доля в резерве убытков	Доля в резерве премий	Доля в резерве убытков	Доля в резерве премий	Доля в резерве убытков
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	-1	0	-1	0
8	0	0	-57	265	-57	265
10	0	0	-28	886	-28	886
14	0	0	13	103	13	103
15	-66	951	0	706	66	-245
17	0	0	-8	2	-8	2
Итого	-66	951	-81	1 963	-15	1 012

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

Расчет показателя ожидаемого дефицита перестраховщика (ОДП) проведен на имеющихся данных Компании и предположениях используемых при расчете резервов по договорам исходящего непропорционального перестрахования. В основе оценки лежит количество кварталов отрицательного финансового результата приведенной стоимости денежных потоков. ОДП составил 5,8%, при пороговом значении не менее 2,5%.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов формируется только по 15 учетной группе в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату по другим учетным группам.

Таблица 5. Ретроспективный анализ достаточности резервов по учетной группе 15

	31.12.2023	31.12.2024
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 264	1 050
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:		
2024	117	
Переоцененный РУ на конец:		
2024	107	

Избыток/недостаток	
2024	82%

В целом по портфелю недооценки резерва убытков, сформированного на предыдущий отчетный период, не выявлено.

5. Иные сведения и рекомендации

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

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2024 год.

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

Бизнес-модель Общества связана со страхованием торговых кредитов крупных компаний. По мнению актуария, существует вероятность изменения бизнес-моделей кредитования отдельных компаний или резкое проявление кризисных явлений в отдельных отраслях экономики, которое может привести к наступлению серии крупных страховых случаев. В качестве рекомендации по устранению таких рисков предлагается развивать систему тарификации и андеррайтинга с учетом индивидуальных особенностей отдельных клиентов и отслеживания финансового состояния отраслей экономики и положения компаний, являющихся клиентами Общества.

Дополнительным риском для финансовой устойчивости общества может быть негативное влияние на экономические процессы результатов санкций и геополитических рисков.

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

Отсутствует.

Ответственный актуарий

Моспанов А.В.

«26» февраля 2025 года

