

***Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
АО «Страховая Компания «Солидарность»
по состоянию на 31.12.2024***

Заказчик:
АО «Страховая Компания «Солидарность»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления:
21.02.2025

Москва
2025

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	5
Дата составления актуарного заключения.	5
Цель проведения актуарного оценивания.	5
Задача актуарного оценивания.	5
3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	8
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).	9
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)..	10
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	10
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 (далее - договор исходящего перестрахования).	16
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	17
4. Результаты актуарного оценивания.	18
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них 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, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	18

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	22
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.....	22
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	23
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	23
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	23
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	24
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.	24

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна* (далее, *Актуарий* или *Ответственный актуарий*), рег. № 90 в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии *Д.В. Соколов*.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2024 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

Кроме того, с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, был заключен гражданско-правовые договоры об оказании консультационных услуг и услуг по расчету страховых резервов в части формирования наилучшей оценки страховых резервов, а также страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями по состоянию на промежуточные отчетные даты 2024 года.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации: Акционерное общество «Страховая Компания «Солидарность» (АО «Страховая Компания «Солидарность», далее – Организация).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0206

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3801013896.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия СИ № 0206 от 12.05.2021 года на следующие виды деятельности: Добровольное имущественное страхование.
- Лицензия СЛ № 0206 от 12.05.2021 года на следующие виды деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни.

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания АО «Страховая Компания «Солидарность», далее – Организация, Общество, или Заказчик по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2024 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения.

21 февраля 2025 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

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

Под термином "страховые резервы" или "резервы" без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и используемые в отчетности Организации в целях, предусмотренных этим Положением.

3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных правовых актов, стандартов и правил актуарной деятельности:

- Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 781-П»);
- Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного

страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У);

- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27);

- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6, далее – «Стандарт резервирования»);

- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16);

- Стандартов и правил актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»;

- Кодекса профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за период 2019 – 2024 Перечень предоставленных данных:

- Журнал учета убытков по прямому страхованию
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование), данные по будущим платежам страховой премии и вознаграждений посредникам (по состоянию на отчетную дату)
- Журнал действующих на отчетную дату договоров (прямое страхование)
- Журнал договоров исходящего перестрахования
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 29.12.2023 (Приказ № 044/2023)
- Учетная политика АО «СК «Солидарность» для целей налогового учета от 29.12.2023 (Приказ № 045/2023)
- Учетная политика АО «СК «Солидарность» для целей бухгалтерского учета от 29.12.2023 (Приказ № 045/2023)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам убытков, премий, комиссионного вознаграждения и расходов (в т.ч. расходов на урегулирование убытков, судебных расходов, аквизиционных расходов, прочих административных расходов), суброгационных и регрессных поступлений (с расшифровкой по субсчетам и учетным группам) прямого и исходящего перестрахования, анализ счета 48025, ОСВ по счетам 48003, 48009, 48014, 48004, 48010
- Справка от 17.02.2025 об отсутствии произошедших и заявленных убытков по договорам страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
- Информация о перестраховочной политике Организации, тексты (слипы) договоров облигаторного перестрахования;
- Информация о крупных судебных делах в производстве;
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2024 г. (форма 0420154);

- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2024 г. (форма 0420156);
- Проект отчетности Организации* за 2024 год, формы 0420125-0420128, форма 0420155.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены и использовались:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2024 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Статистика Банка России по страховому рынку;
- База данных Банка России - Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых);
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru;
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023), расчет показателя ЭНП.
- Иные сведения и комментарии в рамках выяснения отдельных обстоятельств.

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

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

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

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

Далее по тексту настоящего заключения возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

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

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных в отчетном периоде сумм премий, комиссионного вознаграждения, оплаченных убытков и долей в указанных величинах с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным Организацией, соответствие суммы заявленных убытков в журнале учета убытков и бухгалтерском учете.** Входящее перестрахование в Организации отсутствует.

Сверка расчета будущей заработанной премии (аналог РНП) и долей в них по журналам заключенных договоров и по журналам действующих договоров, предоставленным Организацией, отклонений не выявила.

Расхождения указанных выше величин за период 2021 – 2024 не превышают 0.2%-0.7% от начисленных по бухгалтерским данным сумм.

Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в журнале договоров, с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48003 отклонений не выявило.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с данными предыдущих периодов и сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний. Суммы расходов на урегулирование, судебных расходов в разбивке по видам страхования также брались из оборотов соответствующих счетов.

Оплаченные судебные убытки, убытки по исполнительным листам включены в предоставленные журналы убытков; нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2024 года не превышают 1% от суммы выплат за 2024. Включение данных сумм в треугольники выплат не оказывает значительного (превышающего долю таких убытков в выплатах) эффекта на размер резерва убытков.

Сверки указанных выше сумм за более ранние периоды указаны в предыдущих актуарных заключениях.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в

целях настоящего отчета данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчётов незначительное.

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

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были выделены следующие резервные сегменты внутри **учетных групп**, исходя из природы и однородности риска. Во внимание также принималось среднее время урегулирования убытка, средний размер убытка и количество имеющейся статистики.

Краткое наименование резервного сегмента	Описание, состав учетной группы
ДМС	Учетная группа 1. «Добровольное медицинское страхование»
НС	Учетная группа 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней»
КАСКО	Учетная группа 7. «Страхование средств наземного транспорта»
ГРУЗЫ	Учетная группа 8. «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»
ИМУЩ	Учетная группа 10. «Страхование имущества»
ТУР	Учетная группа 13. «Страхование ответственности туроператоров»
ОТВ	Учетная группа 14. «Страхование прочей ответственности»
ВЗР	Учетная группа 16. «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»
ФР	Учетная группа 15. «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов распределение портфеля **на учетные группы** совпадает с учётными группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П). Дополнительные учётные группы не выделялись.

При этом в целях расчёта величины ДПУф по всем учётным группам рассматривались данные за 20 кварталов в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Организации.

Ниже приведена структура портфеля в терминах *заработанной* премии за отчетный и предшествующий период.

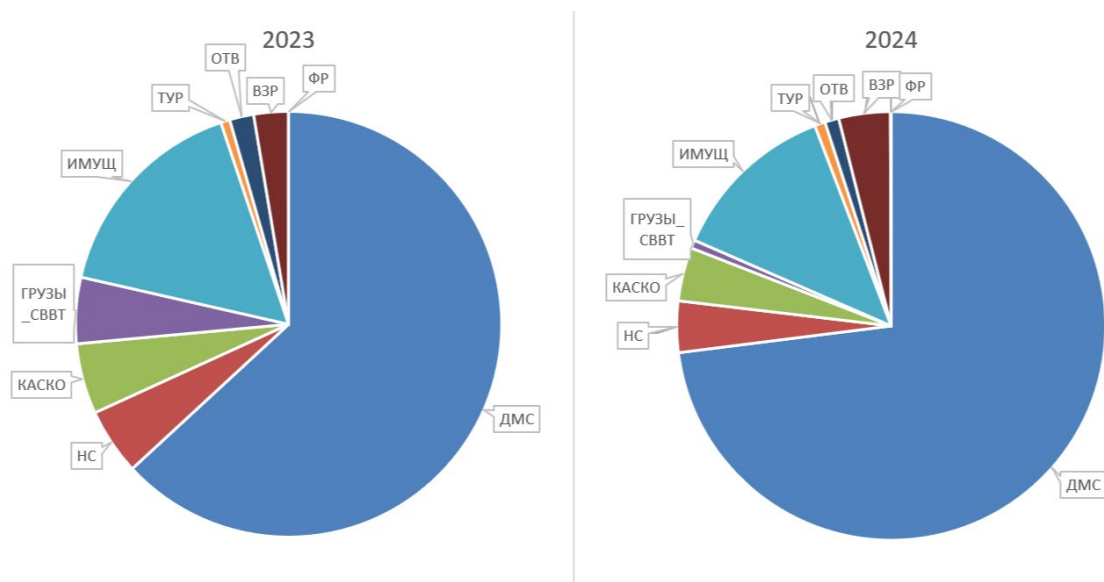


Рис.1 Доля видов страхования в портфеле Организации в терминах заработанной за 2023 и 2024 премии.

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

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2025 год – 5.3% по данным ЦР, прогноз на 2026 год – 4.3)¹.

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

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- **Резерв премий (РП)**, включающий в себя денежный поток премий (ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (РМП);

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 21.02.2025 (опрос 7–12 ноября 2024 г.): инфляция, ИПЦ –5.3% на 2025, 4.3% на 2026 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

- **Резерв убытков (РУ)**, включающий в себя денежный поток убытков (ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (РМУ).
- **Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);**
- **Стабилизационный резерв (СР).**

В состав резервов РП и РУ входит вспомогательная величина РМ, которая распределяется между РМП и РМУ согласно п. 5.3.8 Положения №781-П и рассчитана в соответствии с Приложением 5 Положения №781-П.

Оценка резерва убытков (ДПУ)

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

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Ниже приведено описание расчета компонентов ДПУ, относящихся к расчету наилучшей оценки денежных потоков, которые затем дисконтируются, как указано в п. 3.5 настоящего заключения.

Оценка денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков (ДПУВно)

Для прогнозирования будущих выплат и оценки ДПУВно до приведения (дисконтирования) по состоянию на **31.12.2024** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности (ПУ метод)

Для отдельных учетных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности* $\times$ *заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

По остальным учетным группам были построены кумулятивные треугольники оплаченных и понесенных убытков и рассчитаны коэффициенты развития Методом модифицированной цепной лестницы.

Метод модифицированной цепной лестницы (ЦЛ метод, метод факторов развития)

При прогнозировании конечной величины убытка использовались *треугольники оплаченных убытков* и *треугольников понесенных убытков*.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой учетной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за *последний квартал (Volume - 1)*, за *последний год (Volume - 4)*, за *последние полтора года (Volume - 6)*, за *последние два года (Volume - 8)*, за *последние 3 года (Volume - 12)*, за *весь период наблюдения (Volume - all)*, рассчитанные следующим образом:

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;
- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y,t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t}}$$

- выбросы в коэффициентах при необходимости были убраны

Метод Борнхюттера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах или нестабильностью коэффициентов *метода факторов развития*, а также слишком малым периодом наблюдения по учетным группам с, как правило, длинным периодом урегулирования был применен БФ метод к коэффициентам, рассчитанным *Методом факторов развития* по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с *методом факторов развития*, где при моделировании самых последних периодов результаты являются неопределенными.

Основные расчеты, лежащие в основе метода *Борнхюттера-Фергюссона*, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,
где

Ожидаемое развитие убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития / Кумулятивный Фактор Развития

Что эквивалентно:

$$\text{Оценка конечной величины убытка} = \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} * (1 - (1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития})) + \text{Фактическое развитие убытка}$$

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, *метод факторов развития*, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования *Конечной величины убытка* методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо *Конечной величины убытка*, рассчитанной методом факторов развития, получаем:

$$\text{Новая конечная величина убытка} = \text{Фактическое развитие убытка} + \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности} * (1 - \text{Процент развития}).$$

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение *Новой конечной величины убытка* к *Заработанной премии*.

Метод Бенктандера

Метод Бенктандера является взвешенным по достоверности средним значением метода Борнхюттера-Фергюссона и метода факторов развития. Преимущество этого метода состоит в том, что этот метод оказывается более чувствительным, чем метод Борнхюттера-Фергюссона, и более стабильным, чем метод развития. Метод Бенктандера предлагает расчет *Конечной величины убытка* следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Величина конечного убытка} = & \text{Фактическое развитие убытка} + \\ & +(1 - \text{Процент развития}) * \\ & *(c * \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} + \\ & +(1-c) * \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности}). \end{aligned}$$

Здесь *c* – фактор, отражающий степень доверия текущим данным об убытках при оценке общего размера убытков. Метод Бенктандера предлагает выбор фактора *c* на уровне процента развития метода факторов развития:

$$c = 1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Таким образом, Резерв, рассчитанный по методу Бенктандера, совпадает с Резервом, который получится при двукратном применении процедуры, описанной в методе Борнхюттера-Фергюссона.

Метод независимых приращений (МНП метод)

Данный метод применяется, когда развитие убытков по периоду убытка за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие, по мнению актуария, можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. В качестве меры риска обычно используется заработанная премия.

Коэффициенты развития рассчитываются как:

$$\text{Коэффициент развития} = \text{Убытки по периоду развития убытков} / \text{Заработанная премия}$$

Актuarное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может применяться техника, аналогичная используемой в методе факторов развития. Кумулятивные Коэффициенты развития, в отличие от метода факторов развития, получаются не мультипликативно, а аддитивно, путем суммирования коэффициентов развития, и применяются к заработанной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Оценка величины конечного убытка производится отдельно по кварталам наступления убытков. Для метода БФ по каждому периоду наступления страхового события определяется целевая убыточность. Указанная убыточность определяется на основании тренда или, при отсутствии тренда, среднего значения очищенных от влияния сезонности показателей убыточности нескольких предшествующих кварталов, либо экспертной оценкой. Окончательный выбор метода или их комбинации для оценки конечного предполагаемого убытка по каждому кварталу наступления страховых событий определяется экспертным суждением на основе результатов расчёта основными методами.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *ДПУВно*. По некоторым учетным группам, как указано в таблице, к величине конечного убытка, рассчитанного указанным методом, дополнительно были добавлены крупные заявленные убытки (считалось, что заявленный крупный убыток будет оплачен).

Резервный сегмент (УГ)	ДПУВно до дисконтирования	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
31.12.2024	43 511 330		
ДМС (1)	20 870 447	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за соответствующие кварталы предыдущего года (предыдущих двух лет для последнего квартала).	1-2 - Volume 12, остальные - Volume - 8
НС (2)	2 215 724	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2023/1 - 2024/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (24)
КАСКО (7)	5 817 277	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2023/1 - 2023/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - 12
ГРУЗЫ (8)	32 290	ПУ. Уровень убыточности для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2023/1 - 2023/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (24)
ИМУЩ (10)	9 218 767	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2024/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (24), для коэффициента 4-5 - Volume -6, после 12-го квартала развитие считалось законченным
ТУР (13)	-	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 17.02.2024. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	Volume - all (24)
ОТВ (14)	996 143	ПУ. Уровень убыточности для последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2022/1 - 2023/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (24), для коэффициента 13-14 исключен выброс
ВЗР	4 319 116	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень	Volume - all (24)

Резервный сегмент (УГ)	ДПУВно до дисконтирования	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
		убыточности* для последних пяти кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2022/1 - 2023/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	
ФР	41 567	ПУ. В связи с отсутствием собственной статистики уровень убыточности для последних четырех кварталов был взят на уровне 4,4% (средняя по данным статистики Банка России за 2023-2024/3 год по данному виду страхования).	Volume - all (24)

**Для БФ метода в таблице указана предполагаемая убыточность на неразвитую часть требований, рассчитанная как средняя постериорная убыточность метода ЦЛ за указанный период, если не указано иначе.*

Оценка денежных потоков по расходам на урегулирование убытков (ДПРУУно)

Для расчета исходящих потоков резерва убытков по расходам на урегулирование убытков в связи с отсутствием более детальной информации о привязке расходов к конкретным убыткам, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2022-2024 гг. к выплатам в 2022-2024 гг. по каждой учетной группе по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2022-2024 гг./Оплаченные убытки в 2022-2024 гг.

Для расчета приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУно) этот коэффициент применялся к рассчитанной величине ДПУВно по каждой учетной группе. Для косвенных расходов на урегулирования в качестве периода усреднения также брался период усреднения 2022-2024 гг.

В расходы на урегулирование включались: *оплата экспертизы и оценки, оплата услуг ассистанских компаний, оплата услуг представителей по урегулированию убытков, расходы на претензионные работы, расходы на оплату услуг финансового уполномоченного, судебные расходы* (были предоставлены в разбивке по учетным группам), а также *расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, включая отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, прочие косвенные расходы, относимые Организацией на урегулирование убытков* (не были предоставлены в разбивке по учетным группам).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Оценка резерва премий (ДПП)

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

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

Для целей расчета ДПП в качестве экспозиции используется будущая заработанная премия по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу (неизбежные договоры), многолетним договорам (при их наличии), рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем учетным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Для расчета ДПП при построении потоков платежей использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя (для всех учетных групп использовалась средняя убыточность за последний год);
- об уровне расторжений договоров страхования на базе исторических значений (для всех учетных групп использовался средний уровень расторжений за период 2023-2024 года);
- о паттерне выплат (скорости урегулирования убытков) на базе исторических значений (для всех учетных групп определялась на основе коэффициентов развития по методу независимых приращений, где метод усреднения коэффициентов совпадал с используемым для расчета ДПУВно);
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (для всех учетных групп брался средний уровень расходов на урегулирование за несколько предшествующих периодов аналогично периоду усреднения для ДПРУУно);
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности на базисе продолжения деятельности; (на уровне расходов на ведение дел за отчетный период);
- об уровне доходов от убытков (для всех учетных групп полагалось равным нулю).

А также фактические данные о дебиторской задолженности по премиям и кредиторской задолженности по комиссиям по уже вступившим в силу договорам и прогнозные поступления премий и платежи по комиссиям по договорам, не вступившим в силу.

Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 3 - обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Оценка стабилизационного резерва (СР)

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

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 (далее - договор исходящего перестрахования).

Организация применяет пропорциональное облигаторное перестрахование по таким видам договоров как: квотный и эксцедента суммы на базе полисного года, а также факультативное перестрахование в отношении учетных групп 2, 7, 8, 10, 14.

Доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П.

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования полагались непередающими страховой риск, доля перестраховщиков по таким договорам не формировалась, ОДП в настоящем заключении не приводится.

Величина доли перестраховщиков в резервах по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.6 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты (в т.ч. КРНП, КРНУ), для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Расчет доли перестраховщика в резерве премий:

Для оценки доли перестраховщика в ДПП использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. Поскольку доля перестраховщиков рассчитывалась только по пропорциональным договорам перестрахования, доля перестраховщика в ДПП рассчитывалась как доля в прямых потоках ДПП путем умножения потоков прямого ДПП на соответствующую перестраховочную квоту. Доля в ДПП по каждой учетной группе была рассчитана как сумма долей в ДПП по каждому договору, отнесенному к этой учетной группе.

Кроме того, по контрагентам, с которыми Организацией заключены договоры исходящего перестрахования, но, по данным Банка России, приостановлена или отозвана лицензия, а также введена временная администрация, считалось, что доля перестраховщика в ДПП перенесена на собственное удержание Организации вследствие предположения о невозможности таких контрагентов отвечать по своим обязательствам.

Расчет доли перестраховщика в резерве убытков:

В качестве оценки доли перестраховщика в вспомогательной величине заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Для расчета доли перестраховщика в оставшейся величине ДПУВно за вычетом ЗНУ до дисконтирования был применен коэффициент отношения фактической доли в убытках к фактическим убыткам в связи с тем, что условия договоров перестрахования в среднем схожие на протяжении последних нескольких лет. Доля перестраховщика в ДПУ оценивалась согласно п. 5.6.2 Положения №781-П.

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

4. Результаты актуарного оценивания

- 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них 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, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.**

Ниже приведены величины резервов по состоянию на отчетную дату, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании. Все суммы приведены в рублях

Учетная группа	Показатель: основные величины на 31.12.2024													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РП ВУ	Ст аб. ре зер в	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1	112 877 374	92 576 600	20 300 774	52 595 625	43 136 405	9 459 220	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	7 714 003	6 428 494	1 285 509	2 663 877	2 194 739	469 138	-	-	515 146	515 779	633	36 702	36 758	56
7	13 713 634	12 459 222	1 254 411	6 128 105	5 743 277	384 828	-	-	6 938 112	6 996 300	58 188	4 049 511	4 061 489	11 978
8	75 079	-	75 079	39 928	33 059	6 868	-	-	-361 380	-361 380	-	-	-	-
10	20 313 815	17 680 102	2 633 713	9 363 834	8 633 295	730 539	-	-	5 151 033	5 169 567	18 535	5 157 985	5 169 494	11 508
13	2 676 646	2 220 925	455 722	4 872 601	4 043 000	829 601	-	-	-	-	-	-	-	-
14	1 731 863	1 457 746	274 117	1 381 482	1 142 147	239 335	-	-	149 610	150 073	464	-	-	-
15	402 400	334 401	68 000	327 807	272 412	55 394	-	-	-	-	-	-	-	-
16	1 763 793	1 433 771	330 022	5 249 331	4 267 134	982 197	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	161 268 607	134 591 261	26 677 346	82 622 589	69 465 469	13 157 121	-	-	12 392 520	12 470 339	77 819	9 244 198	9 267 740	23 542

Вклад ЭНП в резервы	24 848 874	-	24 848 874	12 245 877	-	12 245 877	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервы без ЭНП	136 419 732	134 591 261	1 828 472	70 376 712	69 465 469	911 243	-	-	12 392 520	12 470 339	77 819	9 244 198	9 267 740	23 542

Ниже приведены величины резервов по состоянию на предыдущую отчётную дату. Все суммы приведены в рублях.

Учетная группа	Показатель: основные величины на 31.12.2023													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РП ВУ	Ст аб. ре зе рв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1	104 367 709	66 492 033	37 875 677	50 181 357	31 970 237	18 211 120	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	10 790 688	7 023 426	3 767 262	2 217 697	1 419 204	798 493	-	-	327 669	328 038	369	-	-	-
7	12 436 517	9 583 269	2 853 248	6 347 610	5 478 522	869 088	-	-	4 572 540	4 592 767	20 227	3 952 274	3 958 447	6 173
8	120 533	44 576	75 957	127 892	81 927	45 966	-	-	-90 806	-90 806	-	-	-	-
10	20 192 299	13 685 617	6 506 682	5 447 509	4 372 753	1 074 756	-	-	1 992 574	1 996 555	3 981	2 441 327	2 444 765	3 438
13	983 575	634 080	349 495	3 372 018	2 173 835	1 198 183	-	-	-	-	-	-	-	-
14	1 014 937	654 216	360 721	148 483	95 629	52 854	-	-	1 560	1 560	-	-	-	-
16	3 944 942	2 517 184	1 427 758	2 750 912	1 755 299	995 613	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	153 851 202	100 634 402	53 216 799	70 593 478	47 347 406	23 246 072	-	-	6 803 537	6 828 114	24 577	6 393 602	6 403 212	9 611

Вклад ЭНП в резервы	51 718 058	-	51 718 058	22 573 075	-	22 573 075	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервы без ЭНП	102 133 144	100 634 402	1 498 742	48 020 402	47 347 406	672 996	-	-	6 803 537	6 828 114	24 577	6 393 602	6 403 212	9 611

Учетная группа	Показатель: Изменение резервов													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РП ВУ	Стаб. резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1	8 509 665	26 084 567	-17 574 902	2 414 268	11 166 167	-8 751 900	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	-3 076 685	-594 932	-2 481 753	446 181	775 535	-329 355	-	-	187 477	187 741	264	36 702	36 758	56
7	1 277 117	2 875 953	-1 598 836	-219 505	264 754	-484 260	-	-	2 365 572	2 403 533	37 961	97 237	103 041	5 805
8	-45 454	-44 576	-878	-87 965	-48 867	-39 097	-	-	-270 574	-270 574	-	-	-	-
10	121 515	3 994 485	-3 872 969	3 916 325	4 260 543	-344 218	-	-	3 158 459	3 173 012	14 554	2 716 658	2 724 729	8 071
13	1 693 071	1 586 845	106 227	1 500 584	1 869 165	-368 581	-	-	-	-	-	-	-	-
14	716 925	803 530	-86 604	1 232 999	1 046 518	186 481	-	-	148 050	148 514	464	-	-	-
15	402 400	334 401	68 000	327 807	272 412	55 394	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-2 181 149	33 956 858	-1 097 736	2 498 419	2 511 835	-13 416	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	7 417 405	33 956 858	-26 539 453	12 029 112	22 118 063	-10 088 951	-	-	5 588 984	5 642 226	53 242	2 850 596	2 864 528	13 932

Вклад ЭНП в резервы	-26 869 183	-	-26 869 183	-10 327 198	-	-10 327 198	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервы без ЭНП	34 286 588	33 956 858	329 730	22 356 310	22 118 063	238 247	-	-	5 588 984	5 642 226	53 242	2 850 596	2 864 528	13 932

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

Доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П.

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования полагались непередающими страховой риск, доля перестраховщиков по таким договорам не формировалась, ОДП в настоящем заключении не приводится.

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

Ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ДПУ до дисконтирования) по состоянию на отчетную дату.

Учетная группа	Оплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты	Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	Резерв убытка (ДПУ до дисконтирования) на 31.12.2023	Высвобождение (недостаток) резерва, сформированного на 31.12.2023	Процент превышения/ (дефицита) по ср-ю с первоначальным резервом
1	6 735 005	74 004	32 087 582	25 278 573	78,78%
2.1	1 067 277	45 215	1 449 250	336 759	23,24%
7	3 857 301	230 178	5 530 445	1 442 966	26,09%
8	-	-	81 927	81 927	100,00%
10	5 685 451	3 190 684	4 523 044	- 4 353 091	-96,24%
13	-	-	2 173 835	2 173 835	100,00%
14	453 381	735 136,57	95 629	- 1 092 888	-1142,84%
15	-	-	-	-	
16	1 310 386	21 966	1 782 201	449 849	25,24%
ИТОГО	19 108 800	4 297 183	47 723 913	24 317 929	50,96%

Ниже дополнительно приведен ретроспективный анализ вспомогательной величины ДПУВно до дисконтирования и без учета расходов на урегулирование убытков по состоянию на отчетную дату:

Учетная группа	Оплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты	ЗНУ на 31.12.2024 по убыткам, произошедшим до 31.12.2023	(ДПУВно-ЗНУ (аналог РПНУ)) на 31.12.2024 по убыткам, произошедшим до 31.12.2023	ДПУВно на 31.12.2023	Высвобождение (недостаток) резерва, сформированного на 31.12.2023	Процент превышения / (дефицита) по ср-ю с первоначальным валовым резервом
1	6 577 596	-	41 810	11 942 775	5 323 370	44,57%
2.1	1 042 425	-	44 162	1 551 276	464 689	29,96%
7	3 750 272	-	223 791	5 150 958	1 176 895	22,85%
8	-	-	-	64 754	64 754	100,00%
10	5 479 021	898 358	2 176 478	4 579 494	-3 974 362	-86,79%
13	-	-	-	-	-	-
14	370 020	599 970	-	71 618	-898 372	-1254%
15						-
16	1 279 873	-	21 430	1 726 480	425 177	24,63%
ИТОГО	18 499 206	1 498 328	2 507 670	25 087 354	2 582 150	10,29%

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

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

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

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- Организация отразила в отчётности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении;
- при этом по данным формы 0420156 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключении нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

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

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

Сумма обязательств, указанная в отчетности Организации, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена. Ниже приведены основные риски, имеющие общий характер.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**, в отношении таких рисков организация использует перестрахование, таким образом, Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств контрагентами (банкротство, отзыв лицензии у перестраховщиков, а также банков, в которых Организация содержит денежные средства). В основном же, Организация имеет высоколиквидные активы - денежные средства и депозиты, сосредоточенные в десяти крупнейших и двух крупных по валюте баланса российских банках, имеющих достаточные кредитные рейтинги, рейтинги перестраховщиков также достаточны.

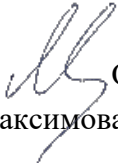
Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

Особые рекомендации отсутствуют.

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

Отсутствует.

 Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна