Отчет

о результатах проверки актуарного заключения по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании

Акционерное общество
«Страховая компания «Астро-Волга»

по итогам 2024 года
(дата составления 28.03.2025)

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158

Оглавление

1. Общие сведения 3
2. Мнение 6
3. Сведения о проверке актуарного заключения 7
4. Результаты проверки актуарного заключения 10
Приложения 28

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 2 из 76

1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2024 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» по состоянию на 31.12.2024 (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 24.02.2025. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2024 года (далее – отчетная дата).

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача по проверке актуарного заключения (далее – Проверка): подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214, свидетельство об аттестации №2024-06/02, пройдена аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 14.06.2024, протокол № 6), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») между проводившим проверку актуарного заключения ответственным актуарием и АО «СК «Астро-Волга» в течение трех лет, предшествующих дате составления настоящего отчета, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 10.07.2023).

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Ицелев Александр Александрович, рег. № 9 в едином реестре ответственных актуариев (сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 3 из 76

Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 17/2024 от 22.07.2024)), рег. № 14047 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев Ассоциация Гильдия Актуариев (ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Объект актуарной деятельности: деятельность Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (АО «СК «Астро-Волга») (далее – Общество), ОГРН 1036300442045, ИНН 6315232133, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2619, лицензии:

– Лицензия СЛ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

– Лицензия СИ № 2619 от 22.01.2018 на осуществление добровольного имущественного страхования;

– Лицензия ОС № 2619-03 от 22.01.2018 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– Лицензия ПС № 2619 от 15.12.2022 на осуществление перестрахования;

– Лицензия ПС № 2619 – 05 от 02.11.2023 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;

– Лицензия ПС № 2619 – 04 от 02.11.2023 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

выданы Центральным банком Российской Федерации.

Место нахождения Общества: 443001, Российская Федерация, г. Самара, ул. Арцыбушевская, 167.

Заказчик проведения проверки актуарного заключения: Общество.

В соответствии с требованиями 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), результаты, отраженные в актуарном заключении, представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 4 из 76

составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение №526-П) финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6566-У), выводы, представленные в настоящем отчете, относятся к информации, отраженной в актуарном заключении.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему отчету могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего проверку актуарного заключения. Сканированная копия актуарного заключения приведена в Приложении 3 к настоящему отчету.

Термины, применяемые в настоящем отчете и не определенные в нем, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 5 из 76

2. Мнение

По моему мнению, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, определенных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основание для выражения мнения

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По итогам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов, полагаю, что мной получены достаточные подтверждения для выражения представленного мнения.

Ответственность

– **руководства Общества**

руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения

– **актуария, подготовившего актуарного заключения**

актуарий несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения

– **актуария, проводившего проверку актуарного заключения**

моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- ✓ Проверка исходных данных.
- ✓ Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Федеральными стандартами актуарной деятельности и нормативными актами Банка России требованиям.
- ✓ Проверка соответствия результатов исходным данным, предположениям и методам.
- ✓ Анализ обоснованности основных выводов.

Ответственный актуарий

О.Л. Котляров

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 6 из 76

3. Сведения о проверке актуарного заключения

3.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД «Общие требования»).

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6 (далее – ФСАД «Резервы»).

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД «Активы»).

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (далее –Указание №4533-У).

7) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У (ред. от 06.10.2023) «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее –Указание №6009-У).

8) Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

9) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 7 из 76

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

Проверка актуарного заключения проведена на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Обществом, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

3.3. 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.

Результаты проверки

- непротиворечивости,
- согласованности,
- полноты и
- достоверности

данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, задачи. Существенные отклонения от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации не выявлены. Корректировки данных, отличные от проведенных при проведении актуарного оценивания, не проводились. Изменения в данных предыдущих периодов не установлены.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 8 из 76

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

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

– корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,

– расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных,

способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

3.5. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, определен с учетом требований Указания №6009-У.

Различие отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя считается существенным, если абсолютное значение величины различия превышает наименьшее из значений:

– 10% от значения показателя, отраженного в актуарном заключении;

– 1 476 638 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения №781-П.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 9 из 76

4. Результаты проверки актуарного заключения

4.1. 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 № 4533-У

4.1.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

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

В пункте 4.2 актуарного заключения приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №781-П в части состава информации, подлежащей при проведении актуарного оценивания анализу.

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

В пункте 4.3 актуарного заключения приведены 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 и отчетности в порядке надзора. Указано, что корректировки данных проводились по результатам проведения сверки:

– сопоставление суммы перестраховочной премии, причитающейся к оплате, отраженной в журнале договоров с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014.

Корректировка заключалась в обособленном рассмотрении перестраховочной премии и перестраховочной комиссии и не оказывает влияние на результаты.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 10 из 76

Согласно информации, отраженной в актуарном заключении, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

– полноте и достоверности;
– непротиворечивости;
– достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
– согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью (данными бухгалтерского учёта, на основании которых составлена отчетность Общества).

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №781-П в части проверки качества данных.

4.1.1.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

В пункте 4.4 актуарного заключения приведена информация о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по следующим учетным группам, регламентированным Положением №781-П:

– учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
– учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
– учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
– учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика»;
– учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;
– учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
– учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;
– учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой»;
– учетная группа 10 «Страхование имущества»;
– учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта»;
– учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров»;
– учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 11 из 76

– учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;

– учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»;

– учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования».

В актуарном заключении приведено распределение по учетным группам договоров страхования в зависимости от содержащих описание страховых рисков правил страхования, выделение дополнительных учетных групп не проводится. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием обеспечено выполнение требований Положения №781-П к распределению договоров страхования по учетным группам.

Для обеспечения однородности рисков в рамках проведения актуарного оценивания с целью получения наилучшей оценки страховых обязательств в рамках учетной группы 3 выделены сегменты, основанные на специфике канала дистрибуции или убытка:

– сегмент обязательств по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);

– сегмент обязательств по возмещению вреда в рамках портфеля договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО);

– сегмент обязательств по возмещению вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;

– сегмент обязательств по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);

– сегмент обязательств по возмещению вреда жизни или здоровью.

Для обеспечения однородности рисков в рамках проведения актуарного оценивания с целью получения наилучшей оценки страховых обязательств в рамках учетных групп 2.1,7 выделены сегменты, основанные на специфике страхового продукта:

– сегмент обязательств по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»;

– сегмент обязательств по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита».

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 12 из 76

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, обособленное рассмотрение вышеназванных сегментов при проведении обязательного актуарного оценивания проведено исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

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

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В пункте 4.5 актуарного заключения приведено описание порядка выбора следующих предположений:

– уровень досрочных прекращений договоров страхования (относительно заработанной страховой премии);

– уровень неоплаты премий по договорам страхования;

– уровень дополнительных взносов/премии по дополнительным соглашениям;

– уровень расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии);

– уровень убыточности заработанной страховой премии;

– уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);

– уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО (относительно заработанной страховой премии);

– уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО (относительно величины прямого возмещения убытков ОСАГО);

– уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии);

– ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены обоснованные допущения относительно следующих параметров и правил, используемых при проведении актуарного оценивания:

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 13 из 76

– дата события, инициирующего страховой случай;

– распределение риска;

– оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества;

– уровень существенности.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок выбора допущений и предположений, описанный в актуарном заключении оценивается как адекватный, поскольку основан на показателях Общества за релевантный период, требованиях Положения №781-П и не предусматривает корректировок, приводящих к снижению обязательств Общества относительно оценок, полученных с использованием нескорректированных параметров, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

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

В составе страховых обязательств Общества признаются:

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты актуарного оценивания представлены в отношении регламентированных Положением №781-П страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что при проведении актуарного оценивания в рамках расчета страховых резервов отдельно оцениваются следующие компоненты:

– соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 14 из 76

потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ);

– резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ), равный неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков;

– стабилизационный резерв (СтРезерв).

Требования Положения №781-П к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Проверка расчета РМП и РМУ

Показатели РМП и РМУ в рамках актуарного оценивания рассчитаны в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

– сумма определяемых для каждой i-й учетной группы показателей $РМ_i$ и

– вспомогательной величины ЭНП.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет РМ. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя РМ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, примененный проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием порядок расчета РМ, РМП и РМУ, соответствует требованиям Положения №781-П.

Проверка расчета резерва премий

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. Предположение о равномерности распределения страхового риска по сроку действия договора страхования по результатам контрольных процедур, в целом, признано адекватным. Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 15 из 76

части ДПП проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием раздельно оцениваются компоненты денежных потоков:

I. Исходящие денежные потоки:

I.1. денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

I.2. денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

I.3. денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).

I.4. денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

I.5. денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

I.6. денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

II. Входящие денежные потоки:

II.1. денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

Учет неоплаты премий по договорам страхования не проводится, так как компенсируется расторжениями, отдельно не участвует в расчетах. Величина дополнительных взносов/премии по дополнительным соглашениям не рассчитывается в связи с несущественностью влияния оценки показателя на величину страховых резервов.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием оценивание денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, проведено методами:

– метод, основанный на обработке фактической информации (I.3. I.5, II.1);
– пропорциональный метод (I.1, I.2, I.4, I.6).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 16 из 76

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием для целей расчета показателей методом, основанным на обработке фактической информации, использована информация, полученная из учетных систем Общества.

По результатам сверки исходных данных с показателями бухгалтерского учета и отчетности, корректировки данных, отличные от проведенных при осуществлении обязательного актуарного оценивания корректировок, не проводились.

Для проведения расчетов с использованием пропорционального метода проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются параметры, порядок оценки которых раскрыт в пункте 4.5 актуарного заключения и выводы относительно адекватности которых приведены в пункте 4.1.1.4 настоящего отчета.

Для проведения расчетов денежных потоков по осуществлению страховых выплат проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются показатель «уровень убыточности заработанной страховой премии», показатели скорости развития убытков и рассматриваются сегменты, описанные в пункте 4.1.1.3 настоящего отчета. Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии подробно раскрыт в таблице 3 пункта 4.6.4.2 актуарного заключения.

Показатели скорости развития убытков, применяемые для оценки периодов платежей, выбраны

– исходя из статистических данных Общества с использованием метода цепной лестницы, описанного в пункте 4.6.3 актуарного заключения, с учетом наблюдаемой динамики скорости урегулирования (если релевантно);

– в случае если статистических данных Общества недостаточно, платеж осмотрительно полагается ожидаемым в квартале ожидаемого наступления страхового случая.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе (с учетом отдельных сегментов) проведен расчет ДПП по данным журналов договоров и бордеро, полученных Обществом от Российского союза автостраховщиков, с учетом

– предположений, принятых при проведении актуарного оценивания;

– предположений, являющихся осмотрительными относительно принятых при проведении актуарного оценивания.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет РМП по требованиям пункта 5.3.8 Положения №781-П.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПП и РМП отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, РМП соответствует требованиям Положения №781-П,

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 17 из 76

Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва убытков

В пункте 4.6.5 актуарного заключения для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям в части ДПУ приведено обоснование периода, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках. По каждой учетной группе период, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках для оценивания ДПУ, соответствует требованиям Положения о формировании страховых резервов Общества, которые не противоречат требованиям Положения №781-П.

В пункте 4.6.5 актуарного заключения приведены предположения, использованные при оценке резерва убытков и выбранные для оценивания резерва убытков методы. Методология оценивания ДПУ соответствует требованиям пункта 5.5.3 Положения №781-П.

Согласно пояснениям Общества, для целей получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков

– для оценивания в соответствии с требованиями Положения №781-П вспомогательных величин:

- ДПУ^{НО} - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;
- ДПРУУ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);
- ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);
- ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамах описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат;

– для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности по требованиям Положения №526-П

использованы идентичные данные, подходы и методы.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 18 из 76

Принимая во внимание рост объемов бизнеса Общества (пункт 4.4 актуарного заключения), и результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (примечания 15.8,15.9 к бухгалтерской (финансовой) отчётности, данные формы 0420155 «Отчет о страховых резервах» отчетности в порядке надзора на отчетную дату) следует отметить, что применяемые методы и предположения осмотрительны и обеспечивают достаточность резерва убытков. В рамках проведения проверки рассмотрены данные о выплатах в период с 01.01.2025 – 28.02.2025, фактов, свидетельствующих о недостаточности сформированного ДПУ на 31.12.2024, не установлено.

В рамках проверки получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится анализ методов, подходов к выбору убыточности страховой премии, скорости развития убытков.

По результатам проверки расчета показателя ДПУ по всем учетным группам не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных об убытках, вспомогательной величины ЗНУ и заработанной премии.

По результатам рассмотрения результатов актуарного оценивания установлено:

– учетные группы 2.1,3,6,7,8,10,14,15,17 обеспечивают 98% величины ДПУ;

– по учетным группам 2.1,3,7 с целью получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится обособленное рассмотрение сегментов, указанных в пункте 4.1.1.3 настоящего отчета;

– в рамках расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат по учетной группе 3 учтены предположения и ожидания, представленные НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО на 3 кв 2024» на семинаре актуариев в IV квартале 2024 года и убыточность для договоров входящего перестрахования, определенная информационным письмом Российского Союза Автостраховщиков (РСА) от 23.01.2025 исх. № И-1836;

– установлено, что по учетным группам 5,9,11,13,15,17, с учетом отсутствия достаточного объема статистической базы, получение наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится методом ожидаемой убыточности и период реализации денежного потока осмотрительно полагается равным кварталу, следующему за кварталом отчетной даты;

– методология расчета ДПУ по всем учетным группам включает анализ скорости развития убытков (в случае если данных достаточно, в противном случае предполагается реализация выплаты в квартале, следующем за отчетной дату) и убыточности.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятые при проведении обязательного актуарного оценивания методы и предположения для расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат оцениваются как осмотрительные.

Оценка денежного потока по осуществлению расходов на урегулирование убытков при проведении обязательного актуарного оценивания проведена

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 19 из 76

пропорциональным методом, исходя из предположений об уровне расходов на урегулирование убытков. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятый проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием при расчете ДПУ уровень расходов на урегулирование убытков, оценивается как адекватный (пункт 4.1.1.4 настоящего отчета).

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков признаны адекватными и ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены требования ФСАД «Резервы» в части оценивания ДПУ^{НО}.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

– выборочный анализ данных картотеки Арбитражного суда [https://kad.arbitr.ru] на предмет наличия крупных связанных со страховыми случаями претензий к Обществу, не отраженных в составе ЗНУ;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания методов оценивания ДПУВ^{НО} по каждой учетной группе и порядка выбора предположений, на основании которых получены оценки параметров методов (убыточность и скорость развития убытков), раскрытых в расчетных файлах и таблице 4 пункта 4.6.5.3 актуарного заключения;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания ДПРУУ^{НО} параметров, использованных в рамках применения пропорционального метода;

– расчет ДПУ^{НО} с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет ДПУ, РМУ. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПУ, РМУ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПУ, РМУ соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва по прямому возмещению убытков

В пункте 4.6.6 актуарного заключения приведено описание порядка расчета резерва по прямому возмещению убытков. Перечень денежных потоков, учтенных при

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 20 из 76

расчете резерва по прямому возмещению убытков, соответствует требованиям пункта 5.5.7 Положения №781-П.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по учетной группе 3 проведен расчет резерва по прямому возмещению убытков. В рамках проведения проверки актуарного заключения расчет резерва по прямому возмещению убытков проведен как приведенная стоимость денежных потоков:

– входящий поток: поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков).

– исходящий поток: прямое возмещение убытков в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]);

– исходящий поток: прямое возмещение убытков, кроме нулевых требований;

– исходящий поток: расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

Расчет проведен:

– в отношении обязательств по событиям, произошедшим до отчетной даты (в отношении потоков, связанных с оплатой убытков потерпевшим и поступлениями в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, расчет проведен методом Борнхьюттера-Фергюсона; в отношении потоков, связанных с оплатой расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, расчет проведен пропорциональным методом);

– в отношении обязательств по событиям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчётную дату (расчет проведен пропорциональным методом, с учетом скорости реализации денежных потоков, параметры которой оценены по данным о наблюдаемой реализации соответствующих денежных потоков до отчетной даты).

Существенные различия отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений резерва по прямому возмещению убытков отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок расчета резерва по прямому возмещению убытков соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

Проверка расчета стабилизационного резерва

В пункте 4.6.2 актуарного заключения приведено описание порядка расчёта стабилизационного резерва.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 21 из 76

В соответствии с требованиями пункта 5.2 Положения №781-П, стабилизационный резерв формируется только по учетной группе 9, в порядке, предусмотренном требованиями пункта 5.3.6 Положения №781-П. Стабилизационный резерв по учетной группе равен нулю в случае превышения расходов над доходами и нулевым его значением на начало отчетного периода. По результатам расчетов проводящего актуарное оценивание ответственного актуария, величина стабилизационного резерва на отчетную дату равна 231 тыс. рублей (на 31.12.2023 – 0).

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет стабилизационного резерва на отчетную дату. Существенные различия отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя стабилизационного резерва отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок расчета стабилизационного резерва соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

4.1.1.6. 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 исходящего перестрахования

В пункте 4.7 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков в страховых резервах сформирована по учетным группам 2.1,3,5,7,8,10,11,14. В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что доля перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе 3 составляет 98% от общей величины доли перестраховщиков в страховых резервах (по учетным группам с неотрицательным значением доли перестраховщиков в страховых резервах).

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков сформирована в следующих страховых резервах:

– доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей СПРП^{НО} и КРНП;

– доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ^{НО} и КРНУ.

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

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, в актуарном заключении приведено достоверное описание условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом, в том числе проведены корректные выводы относительно объема перестраховочных операций ОСАГО.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав формируемой доли перестраховщиков в страховых резервах соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П, что допустимо с учетом пункта 9 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152, расчет ожидаемого дефицита перестраховщика не проводится. По договорам исходящего непропорционального перестрахования доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков при проведении актуарного оценивания оценена в нулевом размере, что обусловлено высоким уровнем собственного удержания. В рамках проверки актуарного заключения несоответствий требованиям пункта 6.3.4 для признания договора исходящего перестрахования, передающим страховой риск, в отношении договоров исходящего перестрахования Общества, кроме договоров исходящего непропорционального перестрахования, не установлено. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего непропорционального перестрахования, не передающим страховой риск, равна нулю.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве премий:

– проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве премий на предмет релевантности деятельности Общества и соответствия требованиям пункта 5.6.4 Положения №781-П;

– проверка полноты информации, используемой при расчете доли перестраховщиков в резерве премий;

– анализ расчета доли перестраховщиков в резерве премий по учетной группе 3 на предмет определенного по данным РСА соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по оплате убытков;

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 23 из 76

– проверка соблюдения требований пункта 8 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152 в отношении учетной группы 3 в связи с существенным влиянием взаиморасчетов на величину доли перестраховщиков в резерве премий;

– проверка методологии расчета КРНП на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №781-П;

– расчет доли перестраховщиков в резерве премий с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, признаны адекватными.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве убытков:

– проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве убытков на предмет релевантности деятельности Общества (денежные потоки по получению доли перестраховщиков в страховом возмещении);

– проверка выполнения пункта 5.6.2 Положения №781-П;

– анализ расчета доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках по учетной группе 3 на предмет соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по произошедшим, но не заявленным убыткам;

– проверка методологии расчета КРНУ на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №781-П;

– расчет доли перестраховщиков в резерве убытков с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Доля перестраховщиков в резерве убытков по учетной группе 3 соответствует уровню собственного удержания Общества, и оценка получена исходя из обособленной оценки ДПУВ^{НО} по договорам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках по учетным группам, кроме 3, получена пропорциональным методом и не оценивается как существенная. Доля перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках, по существенным для актуарного оценивания убыткам, соответствует условиям договоров перестрахования.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, признаны адекватными.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 24 из 76

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей доли перестраховщиков в страховых резервах отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета доли перестраховщиков в страховых резервах не противоречит требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

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

В 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. Указанный факт отражен в пункте 4.8 актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования Положения №781-П, ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 5.1 актуарного заключения приведены:

– результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рисковой маржи в резерве премий, в резерве убытков по 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, по 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 и по страховому портфелю;

– изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 25 из 76

В пункте 5.2 актуарного заключения указано, что договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П, результаты расчета ожидаемого дефицита перестраховщика не раскрываются.

В пункте 5.4 актуарного заключения указано, что 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.

Учитывая, что

– Обществом в отчётности в порядке надзора сформированы страховые резервы и доля перестраховщиков в них в размере, отраженном в пункте 5.1 актуарного заключения,

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют,

изложенные в пунктах 5.1, 5.2, 5.4 актуарного заключения результаты оцениваются как адекватные, осмотрительные и достоверные.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) составляет 3,8% (141 млн. рублей) и относится к превышению оценки ДПП, полученной по результатам контрольных процедур над оценкой, приведенной в актуарном заключении по учетной группе 3. Отклонение преимущественно обусловлено выбором предположений при оценивании ДПП в части причинения имущественного вреда.

По результатам проверки указанной выше информации, с учетом описанных в пункте 4.1.1 настоящего отчета контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.1.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иные сведения

В пункте 6.1 актуарного заключения приведены выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В пункте 6.1 актуарного заключения сформулирован вывод:

«*... По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства...*».

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 26 из 76

Вывод, приведенный в пункте 6.1 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, содержит достоверные сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств.

В рамках проведения проверки актуарного заключения:

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них отсутствуют;

– на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества;

– на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Полученные по результатам проведения проверки актуарного заключения выводы соответствуют выводу, приведенному в пункте 6.1 актуарного заключения.

В пункте 6.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 6.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества и является актуальной по состоянию на дату составления актуарного заключения, поскольку учитывает риски, релевантные для бизнеса Общества.

4.2. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основания, установленные пунктом 13 Приложения к Указанию №6009-У, для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.

4.3. Дополнительная информация

В актуарном заключении содержится незначительное количество не связанных с финансовыми показателями опечаток, не оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания и выводы.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 27 из 76

Приложения

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком проверки актуарного заключения

1) Учетная политика Общества за отчетный год.
2) Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
3) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
4) Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» по итогам 2024 года.
5) Расчеты страховых резервов на 31.12.2024 в соответствии с требованиями Положения №781-П (проведены проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
6) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2019,2020, 2021, 2022, 2023, 2024 годы.
7) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам.
8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
9) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 год и аудиторское заключение.
10) Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:

– вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
– не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
– будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.

11) Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:

– информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
– будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.

12) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 28 из 76

13) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
14) Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2022-2024 гг.
15) Сведения РСА о доле участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО за 2022-2024 год.
16) Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2020–2024 гг.
17) Сведения об отсутствии в 2024 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
18) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
19) Описание перестраховочной политики Общества.
20) Информация о событиях после отчетной даты (журналы договоров страхования, журналы учета убытков за январь, февраль 2025).
21) Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2024 инкассовых списаний.
22) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, отчеты брокера, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.
23) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило в силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
24) Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2024 году.
25) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
26) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
27) Дополнительные сведения по запросам актуария.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 29 из 76

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

(тыс.руб.)

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете об активах и обязательствах Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.				
3.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	3 960 296	3 960 296	-	Тест пройден.
4.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	592 018	592 018	-	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121), без учета эффекта доначислений	11 285 916	11 305 255	(19 339)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
6.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	794 257	788 550	5 708	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
7.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101, 27102, 27109, 27111) минус 71413 (ОФР 171)	1 854 787	1 851 865	2 922	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
8.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172) минус 71414 (ОФР 273)	182 209	183 571	(1 362)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
9.	Сопоставление сумм оплаты прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	1 902 076	1 909 243	(7 167)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
10.	Сопоставление сумм возмещений по клирингу прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	1 654 144	1 663 828	(9 684)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
11.	Сопоставление суммы не оплаченных по вступившим в силу договорам страхования на отчетную дату будущих платежей по отчислениям в резервы гарантий и фонды компенсационных выплат в случаях, предусмотренных законодательством по данным (1) журнала договоров, определёнными как 3% от страховой премии, начисленной за последний квартал отчетного периода с (2) данными счета 60303 или с данными примечания 35 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	84 435	84 850	(416)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
12.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	75 092	75 092	-	Тест пройден.
13.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу	495 706	495 706	-	Тест пройден

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 30 из 76

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счете 48004, 48010, 48016 (или по данным примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчётности)				
14.	Сопоставление суммы страховой премии по не оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров в части ожидаемых сумм к начислению с данными (2) о сумме не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по не вступившим в силу на отчетную дату договорам страхования, отраженной в журнале договоров в части ожидаемых платежей	59 184	59 184	-	Тест пройден
15.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	238 000	238 000	-	Тест пройден
16.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	923 681	923 681	-	Тест пройден
17.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	85 375	85 375	-	Тест пройден
III	Достоверность				
18.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
19.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие- оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
20.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
21.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, расхождения объяснимы. Тест пройден.			
22.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
23.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не выявлено, за 2020-2024 гг. сумма убытков, по которым нарушена хронологическая адекватность, составляет менее 2,5 млн.руб.			
24.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках актуарного оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 31 из 76

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
25.	Сверки, аналогичные указанным в разделе II настоящей таблицы, применение к данным 2020-2023 гг.	Тест пройден			
26.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 32 из 76

Приложение 3

Ответственный актуарий

_____А.А. Ицелев

24 февраля 2025 года

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА» ЗА 2024 ГОД

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158

Содержание

1. Общие сведения 3

2. Сведения об ответственном актуарии 3

3. Сведения об организации 4

4. Сведения об актуарном оценивании 5

5. Результаты актуарного оценивания 37

6. Иные сведения, выводы и рекомендации 41

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 34 из 76

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 293-ФЗ), ст. 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-I). Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ и 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) (далее - Указание № 4533-У).

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П) страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в настоящем актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата): 31.12.2024. Отчетный период – 2024 год. Дата составления актуарного заключения 24.02.2025.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Ицелев Александр Александрович

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

№ 9.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 35 из 76

2.3. 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.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора (Договор № 1 от 06.02.2025). Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Сведения об ответственном актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 1 статьи 17 Федерального № 293-ФЗ (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 17/2024 от 22.07.2024).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга»

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

2619

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

6315232133

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1036300442045

3.5. Место нахождения.

443001, Российская Федерация, г. Самара, ул. Арцыбушевская, 167

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

Лицензия СЛ № 2619 от **22.01.2018** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия СИ № 2619 от **22.01.2018** на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия ОС № 2619-03 от **22.01.2018** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Лицензия ПС № 2619 от **15.12.2022** на осуществление перестрахования.

Лицензия ОС № 2619 – 05 от **02.11.2023** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 36 из 76

Лицензия ОС № 2619 – 04 от **02.11.2023** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

4. Сведения об актуарном оценивании

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующей лицензии на осуществление страховой деятельности и Закона № 4015-1.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

При проведении оценивания применялись предположения о динамике поведения отдельных показателей в будущем. Важно учитывать, что у разных специалистов могут быть разные мнения относительно каждого из предположений.

Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.

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

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон № 4015–I.

2) Федеральный закон № 293-ФЗ.

3) Федеральные стандарты актуарной деятельности.

4) Положение № 781-П.

5) Указание № 4533-У.

6) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев.

7) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом, действующее при подготовке расчетов страховых резервов на отчетную дату.

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

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

1. Учетная политика Общества за отчетный год.
2. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
3. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2018, 2019,2020, 2021, 2022, 2023, 2024 годы.
4. Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам.
5. Отчетность (проект), представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г. и проект аудиторского заключения.
6. Отчетность (проект), представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 г.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 37 из 76

7. Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2024.
8. Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
   - ✓ вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
   - ✓ не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
   - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.
9. Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
   - ✓ информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
   - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.
10. Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
11. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
12. Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2022, 2023, 2024 гг.
13. Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2019-2024 гг.
14. Сведения об отсутствии в 2024 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
15. Описание порядка учета, в т.ч. начисления и оплаты комиссионного вознаграждения.
16. Описание перестраховочной политики Общества.
17. Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков за январь 2025).
18. Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2024 инкассовых списаний.
19. Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, отчеты брокера, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.
20. Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
21. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
22. Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
23. Дополнительные сведения по запросам актуария.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

4.3. 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.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в таблице (Таблица 1). По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных проводилась по результатам сверки №17 таблицы (Таблица 1). Изменения в данных предыдущих периодов не установлены.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 38 из 76

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.	
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.	Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.	
2.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	Тест пройден.
3.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден.
4.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус 71404 (ОФР 221), без учета эффекта доначислений	Тест пройден. Расхождение 1%, обусловлено обработкой журнала договоров в части уменьшения премий и расторжений.
7.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121)	Тест пройден. Расхождение менее 0,2%.
9.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус 71403 (ОФР 122)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
10.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	Тест пройден. Расхождение 1%.
11.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
12.	Сопоставление сумм оплаты прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
13.	Сопоставление сумм возмещений по клирингу прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
14.	Сопоставление суммы не оплаченных по вступившим в силу договорам страхования на отчетную дату будущих платежей по отчислениям в резервы гарантий и фонды компенсационных выплат в случаях, предусмотренных законодательством по данным (1) журнала договоров, определёнными как 3% от страховой премии, начисленной за последний квартал отчетного периода с (2) данными анализа счета 60303	Тест пройден.
15.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	Тест пройден.
16.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счетах 48004, 48016	Тест пройден.
17.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчётности	Тест пройден.
18.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден.
19.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден.
III	Достоверность	
20.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 39 из 76

№	Сверка	Результат
21.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие- оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
22.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
23.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.
24.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.
25.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не выявлено, за 2020-2024 гг. сумма убытков, по которым нарушена хронологическая адекватность, составляет 2,1 млн.руб.
26.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено

По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) несет Общество.

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

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

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением №781-П, дополнительные учетные группы не формируются.

В таблице (Таблица 2) приведено соотношение учетных групп, договоров, видов страхования, по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 2. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 1 "Добровольное медицинское страхование"	– медицинское страхование	– Комплексные Правила добровольного медицинского страхования (Правила № 1100); – Правила добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления ими трудовой деятельности (Правила №1350); – Комбинированные Правила добровольного медицинского страхования (Правила №2330); – Правила медицинского страхования трудовых мигрантов (Правила №2350); – Общие Правила добровольного медицинского страхования (Правила №3100); – Правила страхования на случай профилактики и лечения заболеваний, передающихся клещом (Правила № 4130); – Правила добровольного медицинского страхования (Правила № 10300); – Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов (Правила № 10350); – Правила медицинского добровольного страхования (Правила № 61830).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 40 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	– страхование от несчастных случаев и болезней	– Правила страхования от несчастных случаев (Правила № 160); – Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила № 1300); – Правила добровольного страхования средств наземного транспорта (Правила № 1500, в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев); – Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила №2300); Типовые Правила обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата (Правила №2390); – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500 в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев); – Общие Правила страхования от несчастных случаев (Правила №3300); – Общие Правила добровольного страхования от несчастных случаев (Правила № 4300); – Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков» (Правила №4500 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев); - Правила комплексного ипотечного страхования (Правила № 6130); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев); – Правила добровольного страхования от несчастных случаев (Правила №7160); – Правила комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила № 10010); – Правила страхования жизни и здоровья доноров от несчастных случаев и болезней (Правила № 10100); – Правила добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев (Правила № 10200); – Правила страхования средств наземного транспорта (Правила № 10400, в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев); – Правила ипотечного страхования (Правила № 11500, в части личного страхования); – Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила № 11530) – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастных случаев (Правила №62140 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев); – - Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 41 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 3 "Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств"	– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).	– Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
- учетная группа 5 – "Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров"	– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	– Правила обязательного страхования (стандартные) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (Правила №13400).
– учетная группа 6 "Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств"	– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	– Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования гражданской ответственности); – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500 в части страхования гражданской ответственности); – Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» (Правила №2950); – Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев); – Правила страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила № 11900); – Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 42 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 7 "Страхование средств наземного транспорта"	– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) – страхование средств железнодорожного транспорта	– Правила страхования специализированной техники и оборудования (Правила № 315); – Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900); – Правила добровольного страхования средств наземного транспорта (Правила № 1500); – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500); – Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500); – Правила страхования средств наземного транспорта (Правила № 10400); – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастных случаев (Правила № 62140); – Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150); – Правила страхования средств железнодорожного транспорта (Правила №10600).
– учетная группа 8 “Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов"	– страхование грузов, – страхование средств водного транспорта, – страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; – страхование средств воздушного транспорта	– Правила страхования судов (Правила № 330); – Правила страхования маломерных судов, яхт, катеров (Правила № 335); – Правила комбинированного страхования грузов (Правила № 400); – Правила добровольного страхования грузов (Правила № 2480); – Правила страхования ответственности судовладельцев (Правила №2940); – Правила страхования воздушных судов (Правила № 7700); – Правила страхования водных судов (плавсредств) (Правила № 10700); – Правила страхования грузов (Правила № 10800); – Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410).
– учетная группа 9 "Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой"	– сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	– Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой (Правила №11010); – Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой» (№11020); – Правила страхования (стандартные) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), осуществляемого с государственной поддержкой (№11030).
– учетная группа10 "Страхование имущества"	– сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних	– Правила страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (Правила № 310); – Правила страхования специализированной техники и оборудования (Правила № 315); – Правила страхования двигателя внутреннего сгорания

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 43 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
	насаждений, животных); – страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; – страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;	от поломки в результате использования некачественного топлива (Правила №350); – Правила страхования домашнего имущества (Правила № 370); – Правила добровольного страхования сельскохозяйственных животных (Правила № 380); – Правила страхования недвижимого имущества, являющегося предметом залога по ипотечному кредиту (Правила № 470); – Правила страхования строений, строительных материалов, принадлежащих гражданам (Правила №500); – Правила страхования земельных участков (Правила № 830); – Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования багажа); – Правила страхования имущества граждан (Правила № 1400); – Правила добровольного страхования средств наземного транспорта (Правила № 1500); – Правила страхования имущества физических лиц (Правила № 2400); – Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (Правила № 2410); – Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила № 2460); – Правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила №4400); – Правила добровольного страхования имущества юридических лиц (Правила № 4410); – Правила страхования жилого и нежилого фонда, сдаваемого в аренду (Правила № 4440); – Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500 в части страхования багажа); – Правила добровольного страхования имущества граждан (Правила №5400); – Правила комплексного страхования имущества юридических лиц» (Правила №5410), –Правила комплексного ипотечного страхования (Правила № 6130); – Правила добровольного страхования имущества физических лиц (Правила №6400); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования имущества); – Правил страхования имущества предприятий, организаций, кооперативов независимо от форм собственности (Правила №7310); – Правила комбинированного страхования строений, квартир, домашнего имущества, принадлежащих физическим лицам (Правила № 7400); – Правила страхования средств наземного транспорта (Правила № 10400, в части страхования багажа); – Правила страхования имущества юридических лиц (Правила № 10900); – Правила страхования имущества предприятий, включая риски от поломки оборудования и убытков от

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 44 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		перерыва в производстве (Правила № 10910); – Правила страхования в отношении вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение (Правила **№10920**); – Правила страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности (Правила № 11000); – Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур (Правила № 11100); –Правила страхования сельскохозяйственных культур и/или их урожая (Правила № 11200). – Правила страхования имущества граждан и гражданской ответственности его владельцев (Правила № 11300); – Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410); – Правила ипотечного страхования (Правила № 11500); – Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила № 11530) – Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600); – Правила страхования строительно-монтажных работа и гражданской ответственности перед третьими лицами на объектах, строительство которых осуществляется за счет государственного бюджета (Правила №11610); – Правила страхования строительно-монтажных работа и гражданской ответственности перед третьими лицами (Правила №11620); – Правила добровольного страхования имущества, используемого в коммерческих целях (Правила № 62310).
- учетная группа 11 – "Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"	– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	– Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (Правила №13300).
– учетная группа 13 "Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта"	– страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	– Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта (Правила №12210).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 45 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 14 "Страхование прочей ответственности"	– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам – страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг – страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору – страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	– Правила комплексного страхования гражданской ответственности автоперевозчиков (Правила № 540); – Правила страхования гражданской ответственности за эксплуатацию жилых и производственных помещений (Правила № 640); – Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила №2460, в части страхования гражданской ответственности в связи с выполнением строительно-монтажных работ); – Правила страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц (Правила № 2900); – Правила добровольного страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг) (Правила № 2920); – Правила страхования гражданской ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей (Правила № 2930); – Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила № 2960); – Правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила № 4400 в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества); – Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила №4900); – Правила страхования профессиональной ответственности частных детективов и работников охранных предприятий (Правила № 4970); – Правила страхования общегражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила № 5900); – Правила страхования профессиональной ответственности оценщиков (Правила № 5970, в части страхования ответственности за нарушение договора на проведение оценки); – Правила комбинированного страхования строений, квартир, домашнего имущества, принадлежащих физическим лицам (Правила № 7400, , в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества) – Правила страхования финансового обеспечения мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов (Правила №10970); – Правила страхования имущества граждан и гражданской ответственности его владельцев (Правила № 11300, в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества); – Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600, в части страхования гражданской ответственности в связи с выполнением строительно-монтажных работ); – Правила страхования строительно-монтажных работа

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 46 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		и гражданской ответственности перед третьими лицами на объектах, строительство которых осуществляется за счет государственного бюджета (Правила №11610, в части страхования гражданской ответственности в связи с выполнением строительно-монтажных работ); – Правила страхования строительно-монтажных работа и гражданской ответственности перед третьими лицами (Правила №11620, в части страхования гражданской ответственности); – Правила страхования профессиональной ответственности врачей (Правила № 12400); – Правила страхования профессиональной ответственности строителей (Правила № 12500); – Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ по инженерным изысканиям, подготовке проектной документации, строительству, реконструкции, сносу, ремонту объектов капитального строительства (Правила № 12600); – Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700); – Правила страхования гражданской (профессиональной) ответственности нотариусов (правила №12800); – Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700, в части страхования ответственности за нарушение договора на проведение оценки); – Правила страхования гражданской ответственности микрофинансовых организаций на случай нарушения договорных обязательств (Правила № 12900); – Правила страхования гражданской ответственности (Правила № 13000); – Правила страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг) (Правила № 13100); – Правила страхования гражданской ответственности концессионера за нарушение им обязательств по концессионному соглашению (Правила № 13200).
– учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"	– страхование предпринимательских рисков; – страхование финансовых рисков	– Правила страхования специализированной техники и оборудования (Правила № 315, в части страхования дополнительных расходов); – Правила страхования судов (Правила № 330, в части страхования убытков от потери фрахта); – Правила комбинированного страхования грузов (Правила № 400, в части страхования потери прибыли) – Правила комплексного страхования гражданской ответственности автоперевозчиков (Правила № 540, в части страхования судебных расходов (издержек)); – Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования непредвиденных расходов); – Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила № 2460 в части страхования финансовых и предпринимательских рисков); – Правила добровольного страхования грузов (Правила № 2480, в части страхования финансовых и предпринимательских рисков); – «Правила страхования общегражданской

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 47 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		ответственности физических и юридических лиц» (Правила № 2900 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила добровольного страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг) (Правила № 2920 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила страхования гражданской ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей (Правила № 2930 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (№2960 в части страхования финансовых рисков); – Правила комплексного ипотечного страхования (Правила №6130, в части титульного страхования и судебных расходов); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования непредвиденных расходов); – Правила страхования финансовых рисков владельцев транспортных средств и специализированной техники (Правила №6570 в части страхования финансовых рисков); – Правила страхования финансовых рисков физических лиц (Правила №7600); – Правила добровольного страхования права собственности недвижимого имущества (титульное страхование) (Правила №10500 в части страхования финансовых рисков); – Правила страхования имущества предприятий, включая риски от поломки оборудования и убытков от перерыва в производстве (Правила №10910, в части непредвиденных (дополнительных) расходов (страхование финансовых рисков) и убытков от предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков)); – Правила страхования финансового обеспечения мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов (Правила № 10970); – Правила страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности (Правила № 11000, в части страхования судебных расходов); – Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410, в части страхования финансовых рисков); – Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила №11530); – Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600) в части страхования финансовых и

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 48 из 76

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		предпринимательских рисков; – Правила страхования строительно-монтажных работа и гражданской ответственности перед третьими лицами на объектах, строительство которых осуществляется за счет государственного бюджета (Правила №11610), в части страхования финансовых рисков; – Правила страхования строительно-монтажных работа и гражданской ответственности перед третьими лицами (Правила №11620), в части страхования финансовых рисков; – Правила страхования предпринимательского риска на случай нарушения договорных обязательств контрагентом страхователя (Правила № 11700); – Правила страхования финансового риска получателя целевых средств (Правила № 11800); – Правила страхования гражданской (профессиональной) ответственности нотариусов, (Правила №12800, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг) (Правила № 13100, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов); – Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила № 62150, в части страхования УТС).
– учетная группа 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства"	– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; – страхование финансовых рисков; – медицинское страхование; – страхование от несчастных случаев и болезней; – страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).	– Правила страхования медицинских и иных непредвиденных расходов граждан, выезжающих за пределы места постоянного проживания (Правила №6160)
– учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования».	– все виды, принимаемые в перестрахование	– риски, принимаемые в перестрахование (непропорциональное) на основании действующих Правил

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 49 из 76

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Объем страховой премии Общества за 2024 год составил 11 174 млн. рублей, что в 1,23 раза превышает аналогичный показатель 2023 года. Динамика роста страхового портфеля Общества в 2024 году объясняется расширением бизнеса в части территории оказания страховых услуг, увеличения объема входящего перестрахования, ипотечного страхования, автострахования и ростом страховых тарифов.

Основной валютой для каждой учетной группы из числа указанных в таблице (Таблица 2) настоящего документа является рубль Российской Федерации.

4.5. 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).

При расчете страховых резервов используются предположения относительно величин следующих показателей:

– уровень досрочных прекращений договоров страхования (относительно заработанной страховой премии);

– уровень неоплаты премий по договорам страхования (компенсируется расторжениями, отдельно не участвует в расчетах);

– уровень дополнительных взносов/премии по дополнительным соглашениям (по оценке ответственного актуария – нематериально);

– уровень расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии);

– уровень убыточности заработанной страховой премии;

– уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);

– уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО (относительно заработанной страховой премии);

– уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО (относительно величины прямого возмещения убытков ОСАГО);

– уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии);

– ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

Уровень досрочных прекращений договоров страхования

Уровень досрочных прекращений договоров страхования рассчитывается по каждой учетной группе по данным Общества за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии к величине заработанной страховой премии.

Уровень расходов на ведение дела

Уровень расходов на ведение дела рассчитывается по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение расходов, к заработанной страховой премии. Расчетный показатель сопоставляется с плановым показателем уровня расходов на ведение дела Общества на год, следующий за отчетной датой.

Если плановый уровень расходов на ведение дела Общества по данным бюджета выше, чем расчетный показатель, в качестве уровня расходов на ведение дела принимается плановый показатель.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 50 из 76

Уменьшение уровня расходов на ведение дела относительно наблюдаемой статистики не проводится.

Уровень расходов на ведение дела полагается единым для всех учетных групп.

Уровень убыточности заработанной страховой премии

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) определяется по каждой учетной группе, с учетом наблюдаемых данных Общества о развитии убытков в прошлом или, при отсутствии такой информации, по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с учетом анализа соответствия опубликованных показателей деятельности Общества. Описание выбора уровня заработанной страховой премии приведено при описании порядка расчета величины соответствующего резерва.

Согласно результатам макроэкономического опроса Банка России (февраль 2025 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2025-2027 гг. не превышает 6,8% (2025 г. – 6,8%; 2026 – 4,6%, 2027 гг. – 4%). Изменения в пределах 4-7% в год не оказывает существенного влияния на результаты, в связи с чем не ожидается существенного роста цен, и корректировки показателей, если в рамках описания расчета отдельных показателей не указано иное, не проводятся.

Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов

Значение уровня расходов на урегулирование убытков определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается обособлено для прямых и косвенных расходов. Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается для каждой учетной группы по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение оплаченных расходов на урегулирование убытков к величине оплаченных убытков.

Уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО (относительно заработанной страховой премии)

Уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО рассчитывается исходя из показателей за полный календарный год, предшествующий отчетной дате: отношение к заработанной страховой премии оценки абсолютного значения неположительного финансового результата по прямому возмещению убытков, рассчитанного как превышение расходов над доходами по прямому возмещению убытков, увеличенное на изменение оценки РПВУ на отчетную дату в сравнении с началом отчетного периода, с учетом ожидаемого роста расходов по ПВУ, в том числе вследствие роста уровня отрицательных разниц.

Уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО (относительно величины прямого возмещения убытков ОСАГО)

Значение уровня расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО определяется на основе данных о фактических расходах Общества по прямому возмещению убытков ОСАГО. Уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО рассчитывается для учетной группы 3 по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение прочих расходов, связанных с прямым возмещением убытков, к величине оплаченных возмещений.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 51 из 76

Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры

Расходы на сопровождение договоров перестрахования не учитываются в учете обособлено, в связи с чем соответствующие расходы учитываются при расчете уровня расходов на ведение дела. Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, полагается равным нулю и соответствующий денежный поток не учитывается при расчете страховых резервов.

Ставки дисконтирования

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

Дата события, инициирующего страховой случай

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

Распределение риска

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно. С учетом указанного предположения, заработанная страховая премия за 2023,2024 годы и ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования рассчитывается в соответствии с требованиями пункта 5.5.5 Положения №781-П. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества, в соответствии с порядком, определенным пунктом 7.8(1) Положения №781-П, заработанная страховая премия по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования по всем учетным группам, предусмотренным пунктом 4.4 настоящего документа, по периодам до 31.12.2022 (включительно) определяется по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества

По данным, полученным от Общества, договоры страхования, вступившие в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, в существенном объеме отсутствуют.

Уровень существенности

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в соответствии с положениями пунктов 5.3.1 и 5.7.1 Положения №781-П.

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

4.6.1. Общие сведения

В составе страховых обязательств Общества признаются:

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 52 из 76

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

4.6.2. Перечень страховых резервов

В соответствии с требованиями Положения №781-П формированию подлежат страховые резервы:

– соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рисковой маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рисковой маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ);

– резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ), равный неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков;

– стабилизационный резерв (СтРезерв).

В соответствии с требованиями пункта 5.2 Положения №781-П, стабилизационный резерв формируется только по учетной группе 9, в порядке, предусмотренном требованиями пункта 5.3.6 Положения №781-П. По результатам расчетов, величина стабилизационного резерва равна нулю в связи с превышением расходов над доходами, обусловленным, преимущественно, формированием ДПУ и ДПП.

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

– сумма определяемых для каждой i-й учетной группы показателей $РМ_i$ и

– вспомогательной величины ЭНП.

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

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 53 из 76

4.6.3. Методы расчета показателей денежных потоков

Для расчета показателей страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится расчет приведенной стоимости денежных потоков. В случае если не указано иное, период реализации денежных потоков (шаг прогнозирования) принят равным календарному кварталу. Определение приведенной стоимости с учетом ставок дисконтирования проведено в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения №781-П.

Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

1) Метод, основанный на обработке фактической информации

Расчет денежного потока методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств. В случае если плановая дата реализации платежа определена, такая дата применяется для целей расчета приведенной стоимости денежного потока.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации денежного потока оценивается исходя из исторических данных Общества.

2) Пропорциональный метод - метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю

Пропорциональной метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

3) Экспертный метод.

Денежный поток оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины денежного потока проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Поскольку экспертная оценка денежного потока учитывает различные сценарии развития урегулирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

4) Метод Борнхьюттера-Фергюсона [Мак Т. Математика рискового страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину (1-1/f), где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития убытков.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 54 из 76

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

5) Метод цепной лестницы [Мак Т. Математика рискового страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В данном методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

4.6.4. Порядок расчета показателя ДПП

4.6.4.1. Перечень денежных потоков

Показатель ДПП определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

– денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

4.6.4.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии;

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 55 из 76

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов;

– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат.

Информацией о денежных потоках по оплате страховой премии и аквизиционных расходах, отчислений являются показатели журнала договоров страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) страховой премии и аквизиционных расходов, отчислений, срок платежей по которым установлен после отчетной даты, по договорам, верхняя граница которых позднее отчетной даты. Риск отсутствия реализации платежа по страховой премии вследствие прекращения договора страхования учтен при расчете денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования, в связи с чем вероятность реализации учитываемых в резервах денежных потоков по оплате страховой премии и аквизиционных расходов, отчислений полагается равной 1.

Пропорциональный метод применяется для расчета следующих показателей:

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

Показателем, характеризующим денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты и денежные потоки по оплате РВД, является ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты является уровень досрочных прекращений договоров страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате РВД является уровень расходов на ведение дела. Порядок расчета соответствующих коэффициентов пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

Денежные потоки по осуществлению страховых выплат рассчитываются исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату. Оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработанной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности заработанной страховой премии.

Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии для целей оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату приведен в таблице (Таблица 3).

Таблица 3. Оценка уровня убыточности заработанной страховой премии

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
1	Для целей учета наблюдаемого уровня убыточности с учетом роста стоимости медицинских услуг, оценка уровня убыточности получена по данным максимального значения наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за I–IV кварталы 2024 года.
2	*По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части НС*

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 56 из 76

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
	Убыточность заработанной страховой премии оценена на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%). *По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»* КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере средневзвешенного значения за 2024 год, что учитывает ожидаемый рост убыточности в связи с началом деятельности по ипотечному страхованию.
3	*I. По договорам ОСАГО (на собственном удержании) в части причинения вреда жизни и здоровью* – КУ осмотрительно оценивается по данным об убыточности, рассчитанной, с учетом развития убытков, в размере максимального квартального значения 2024 год. *II. По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда:* *1) Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)* КУ не оценивается в связи с отсутствием неистекшего риска на отчетную дату по таким договорам. *2) Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО* В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда и вреда жизни и здоровью для договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ получена в размере оценки, приведенной в информационном письме РСА от 23.01.2025 исх. № И-1836. *3) Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО* В отношении убытков, связанных с причинением имущественного вреда и вреда жизни и здоровью для договоров исходящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО оценка КУ получена по данным Общества за 2 полугодие 2024 года. *4) Продажи через агентов и офисы и электронные полисы.* КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов, скорректированной на коэффициент, который отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей (с учетом сведений, представленных НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО на 3 кв 2024», на семинаре актуариев в IV квартале 2024 года (далее – сведения НААЦ)).
5	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка по виду страхования, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
6	С 2023 года Общество осуществляет развитие добровольного страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования. Наблюдаемая на 31.12.2024 убыточность, составляет менее 20%. Для целей расчета ДПП КУ принят на уровне среднего значения показателей: - по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; - по данным плановых показателей Общества (не превышает показатель данных страхового рынка) В размере 37%.
7	*По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО* В 2021 – 2024 годах наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» и объема бизнеса. Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2024 году в сравнении с 2024г. не претерпели изменений, в качестве КУ принята оценка КУ определенная как максимальное значение квартальной убыточности за период с 01.07.2021-31.12.2024. *По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»* КУ оценивается по данным о об убыточности, определенной за IV квартал 2024 года, скорректированной на ожидаемый уровень роста стоимости запасных частей транспортных средств (существенно превышает наблюдаемое значение IV квартала 2024 года).
8	Для целей учета наблюдаемого уровня убыточности, оценка уровня убыточности получена по данным среднего значения наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за I–IV кварталы 2024 года.
9	Оценка КУ принята по данным Общества как среднее значение за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате) (в части периодов, в которых заработанная премия не равна нулю).
10	КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере среднего значения за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате).
11	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка по виду страхования, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
13	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 57 из 76

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
	В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка в части добровольного страхования гражданской ответственности, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
14	Для целей учета наблюдаемого уровня убыточности, оценка уровня убыточности получена по данным среднего значения наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за I–IV кварталы 2024 года.
15	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка в части страхования финансовых рисков (основной объём бизнеса), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
16	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по группе договоров по данным Общества. Учитывая небольшой объем бизнеса и то, что в состав рисков, покрываемых договорами страхования граждан, выезжающих за рубеж, входит медицинское страхование, КУ принят осмотрительно по данным оценки КУ для учетной группы 1.
17	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по группе договоров по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» данным страхового рынка в части оценки убыточности по договорам входящего непропорционального перестрахования.

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

4.6.5. Порядок расчета показателя ДПУ

4.6.5.1. Перечень денежных потоков

При расчете показателя ДПУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

При расчете показателя ДПУ наличие входящих денежных потоков не установлено.

4.6.5.2. Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения №781-П требованиям, проводится по формуле:

$$ДПУ = макс\left(ДПУ^{НО}; макс(ЗНУ; ДПУ^{Ф}) \times \left(1 + макс\left(3\%; \frac{ДПРУУ^{НО}}{ДПУВ^{НО}}\right)\right)\right),$$ где

– $ДПУ^{НО}$ - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 58 из 76

– ДПРУУ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);

– ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

– ДПУ^{Ф} – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению №781-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамах описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат.

Для целей расчета показателя ДПУ^{Ф} по всем учетным группам, указанным в разделе 4.4 настоящего документа, число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 20.

4.6.5.3. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУ^{НО})

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ^{НО}) рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ^{НО}) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

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

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

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

В рамках оценивания РУ, ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки РУ по каждой учетной группе применяется несколько не зависящих от распределения методов (или их модификаций) из следующего списка:

– метод цепной лестницы;
– метод ожидаемой убыточности;
– метод Борнхьюттера-Фергюсона;
– экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой учетной группе.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 59 из 76

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 5 лет, предшествующий отчётной дате, или период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если он составляет менее 5 лет.

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

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

Обоснование выбора методов расчета РУ

Обоснование выбора методов расчета РУ приведено в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Методы, применяемые для оценки РУ

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
1	Учитывая скорость развития убытков по ДМС, для формирования РУ на 31.12.2024 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом: - по событиям до 30.09.2024 – методом цепной лестницы; - по событиям IV квартала 2024 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности страховой премии, осмотрительно оцененной поданным за IV квартал 2023 года, скорректированной, с целью учета ожидаемого роста стоимости медицинских услуг, на уровень инфляции за 2024 год, опубликованный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.
2	*Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»* Для формирования РУ на 31.12.2024 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом: -по событиям до 31.12.2023 Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне 5%, исходя из анализа условий договоров страхования и статистических данных по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью (наблюдаемая убыточность заработанной страховой премии составляет менее 1%); -по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности при убыточности заработанной страховой премии, оцененной согласно описанному выше. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. *Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»* Учитывая скорость развития убытков, для формирования РУ на 31.12.2024 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом: - по событиям до 30.09.2024 – методом цепной лестницы; - по событиям IV квартала 2024 года – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне наблюдаемого значения за III квартал 2024 года. С целью учета наблюдаемой динамики скорости развития убытков коэффициент развития от квартала убытка к последующему кварталу (*k0:1*) принят в размере среднего значения квартальных коэффициентов за IV кв. 2024 – III кв. 2024; коэффициент развития *k1:2* принят в размере среднего значения квартальных коэффициентов за IV кв. 2024 – II кв. 2024. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
3	В 2022-2024 годах имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций: - Изменения справочников стоимости запасных частей Российского союза автостраховщиков (РСА);

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 60 из 76

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	В 2022-2024 годах, в связи с геополитическими событиями снизилась доступность запасных частей на транспортные средства, производились изменения справочников стоимости запасных частей РСА, что привело к росту среднего убытка. В 2024 году объем страхового портфеля Общества по ОСАГО вырос относительно аналогичного показателя 2023 года, что обусловлено ростом количества договоров и повышением страховых тарифов и расширением географии оказания страховых услуг на территории РФ. При этом Общество осуществляет маркетинговую политику, направленную на привлечение клиентов, договоры страхования, заключенные с которыми, характеризуются низким показателем убыточности. Учитывая, что убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью, и убытки, связанные с причинением имущественного вреда, характеризуются значительными различиями в скорости урегулирования и размерах, при оценивании РУ проводится сегментация по типу убытка. РУ оценивается по следующим типам убытков: I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью на собственном удержании; II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда на собственном удержании и убытки по договорам, принятым или переданным в рамках перестраховочного пула ОСАГО. В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации. По данным об убыточности страховой премии по договорам, заключенным в разных регионах РФ агентами Общества и в офисах Общества, а также посредством продаж через Интернет-сайт Общества, не установлено необходимости для целей оценивания РУ проводить сегментацию по регионам РФ. Указанное обстоятельств обусловлено реализуемой маркетинговой политикой Общества. Каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на четыре категории: I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании); II. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО; III. Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО; IV. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании). Оценка РУ по состоянию на 31.12.2024 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании); - о возмещении вреда в рамках портфеля договоров, входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО; - о возмещении вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО; - о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании); - о возмещении вреда жизни и здоровью (на собственном удержании). Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, в рамках оценивания РУ на 31.12.2024 по сегментам, кроме относящихся к операциям в рамках входящего перестрахования ОСАГО, применяются параметры, оцененные, с разумной степенью осмотрительности, по данным страхового портфеля Общества. Учитывая недостаточный объем информации, оценка РУ на 31.12.2024 по сегментам, относящимся к операциям в рамках входящего перестрахования ОСАГО, учитываются оценки, определенные информационным письмом РСА исх. №23.01.2025 исх. № И-1836. Оценка РУ по ОСАГО на 31.12.2023 сформирована из пяти компонентов: *1. РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)* Для формирования РУ на 31.12.2024 применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего значения за период анализа, что осмотрительно превышает наблюдаемую убыточность за 2022-2024гг. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа. *2. РУ по возмещению вреда в рамках портфеля договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО* Оценка РУ получена по событиям до 31.12.2024 методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью за 2022-2023 годы; по событиям 2023 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной информационным письмом РСА исх. №23.01.2025 исх. № И-1836. Коэффициенты развития, начиная с *k3:4,* ввиду недостаточности статистических данных для их оценки, приняты по данным расчета по совокупному страховому портфелю Общества. *3. РУ по возмещению вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО*

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 61 из 76

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	Оценка РУ получена комбинированным методом: -по событиям до 30.09.2024 – методом цепной лестницы; - по событиям за 4 квартал 2024- методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной по данным Общества за 3 кв. 2024 (с учетом наблюдаемого развития убытков). Коэффициенты развития начиная с *k4:5,* ввиду недостаточности статистических данных для их оценки, приняты по данным расчета по совокупному страховому портфелю Общества. *4. РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным* ***не*** *через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);* В июне 2024 года внесены изменения в правила профессиональной деятельности РСА «Соглашение о прямом возмещении убытков», оказывающие влияние на изменение скорости оплаты убытков ответственным страховщиком по прямому возмещению убытков (письмо РСА от 16.07.2024 №И-20245). При оценивании резерва убытков на 31.12.2024 указанные изменения учтены при выборе метода оценивания обязательств по событиям за IV квартал 2024 года, не учитывающего скорость урегулирования, что является осмотрительным в условиях неопределенности, вызванной изменениями правил профессиональной деятельности РСА. Для формирования РУ на 31.12.2024 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом: - по событиям до 31.12.2023 - методом цепной лестницы; -по событиям за 9 месяцев 2024 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере максимального значения между наблюдаемой в квартальном периоде убыточностью и соответствующим значением 2023 года, скорректированным с учетом сведений НААЦ на рост стоимости запасных частей; -по событиям за IV квартал 2024 года - методом ожидаемой убыточности, при убыточности, осмотрительно определенной в размере максимального значения между наблюдаемой в квартальном периоде убыточностью и соответствующим значением 2023 года, скорректированным с учетом сведений НААЦ на рост стоимости запасных частей. Учитывая волатильность наблюдаемого размера оплаченных убытков в квартале происшествия, для оценивания первого и второго коэффициентов развития *k0:1, k1:2* осмотрительно принимается максимальное значение индивидуальных коэффициентов *k0:1, k1:2,* оцененных по данным о развитии убытков, произошедших в III квартале 2023г. - III квартале 2024 г. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом наблюдаемых изменений бизнеса. *5. РУ по возмещению вреда жизни или здоровью.* I. Оценивание РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, основанными на динамике развитии убытков, изложенными в пункте 4.6.3 настоящего документа, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений НААЦ. Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным методом: – по событиям, произошедшим до 31.12.2023 – Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии в каждом квартале события, определенной в размере максимального между наблюдаемым в периоде значением и средним значением за период анализа; – по событиям, произошедшим в 2024г. – в размере оценки, полученной методом ожидаемой убыточности, с учетом убыточности заработанной страховой премии, оцененной в вышеописанном порядке.
5	Ввиду отсутствия объема данных для оценивания методами, учитывающими скорость развития, оценивание РУ по группе договоров страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3) настоящего документа.
6	В 2023, 2024 гг. Общество осуществляет развитие добровольного страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования. Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, полученная комбинированным методом: – по событиям, произошедшим до 01.01.2024 – Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определённой в описанном в таблице (Таблица 3) порядке; – по событиям, произошедшим в 2024 г. - методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в описанном в таблице (Таблица 3) порядке. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
7	*Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»* В 2021-2024 году наблюдается снижение частоты наступления страхового случая по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита». Учитывая, что условия продукта «Автозащита» (в части КАСКО) в 2021- 2024 годах в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, для целей формирования РУ на 31.12.2023 и на 31.12.2024 консервативно принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в порядке, приведённом в таблице (Таблица 3). *Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»*

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 62 из 76

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	По состоянию на 31.12.2024 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом: – По событиям, произошедшим до 30.09.2024 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа; – По событиям, произошедшим в 4 кв. 2024 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа, осмотрительно скорректированной на ожидаемый рост стоимости запасных частей ТС. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
8	Для формирования РУ на 31.12.2024 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом: -по событиям до 01.01.2024 - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере среднего значения за период анализа; - по событиям 2024 года - методом цепной лестницы. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
9	Ввиду отсутствия объема данных для оценивания методами, учитывающими скорость развития, оценивание РУ по группе договоров страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3) настоящего документа. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.
10	Для формирования РУ на 31.12.2024 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом: - по событиям до 30.06.2024 - методом цепной лестницы; -по событиям за III квартал 2024 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере среднего значения наблюдаемой в квартальном периоде убыточностью за 2024 г.; -по событиям за IV квартал 2024 года - методом ожидаемой убыточности, при убыточности, осмотрительно определенной в размере среднего значения наблюдаемой в квартальном периоде убыточностью за 2024 г. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
11	Ввиду отсутствия объема данных для оценивания методами, учитывающими скорость развития, оценивание РУ по группе договоров страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3) настоящего документа.
13	По договорам страхования ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта РУ оценен экспертным методом по данным Общества о результатах интервьюирования страхователей.
14	По состоянию на 31.12.2024 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом: -по событиям, произошедшим до 31.03.2024 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате); -по событиям 2,3 кварталов 2024 - методом цепной лестницы; -по событиям, произошедшим в 4 кв. 2024 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в размере наблюдаемого показателя за 4 кв. 2024, с учетом ожидаемого развития. При этом исключен из рассмотрения оценки произошедших, но не заявленных убытков, заявленный крупный убыток по страхованию ответственности на 2 млн.руб. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
15	Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.
16	По состоянию на 31.12.2024 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом: -по событиям, произошедшим до 31.03.2024 и в 4 квартале 2024 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате); -по событиям, произошедшим 2,3 кварталов 2024 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в наблюдаемого показателя за 2 квартал 2024 года (что выше среднего показателя за период анализа);

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 63 из 76

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен с учетом объемов бизнеса.
17	Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2024 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа. Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.

4.6.6. Порядок расчета показателя РПВУ

4.6.6.1. Перечень денежных потоков

При расчете показателя РПВУ учитываются следующие входящие денежные потоки:

– поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков).

При расчете показателя РПВУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

– прямое возмещение убытков в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]).

– прямое возмещение убытков, кроме нулевых требований;

– расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

4.6.6.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков в части событий, произошедших до отчетной даты, рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по расходам на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, является денежный поток по осуществлению прямого возмещения убытков. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО (относительно величины прямого возмещения убытков ОСАГО). Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

Для целей оценки денежных потоков по прямому возмещению убытков и поступлений в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков) в части событий, произошедших до отчетной даты, применяется метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Для целей оценки денежных потоков по прямому возмещению убытков, расходов на исполнение обязательств и поступлений в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков) в части событий, которые произойдут после отчётной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования, рассчитываются исходя из неотрицательной величины обязательств Общества (ожидаемых платежей по прямому урегулированию убытков и расходов за вычетом ожидаемых возмещений по прямому урегулированию убытков) по прямому урегулированию убытков. Оценка обязательств Общества по прямому урегулированию убытков по страховым случаям, которые произойдут после до отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработанной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности прямого возмещения убытков. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 64 из 76

Распределение денежного потока по прямому возмещению убытков по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом.

4.7. 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 исходящего перестрахования

4.7.1. Описание существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

Перестраховочная политика Общества формируется в целях эффективной финансовой защиты страхового портфеля, обеспечения надежных гарантий выполнения своих обязательств перед страхователями и с учётом отраслевой специфики застрахованных рисков и объектов.

Во исполнение положения Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Обществом заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО РНПК. Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества в 2024 году на период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. представлена в таблице (Таблица 5).

Депонирование премий и убытков в рамках перестраховочных операций Обществом не проводится.

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- СПАО "Ингосстрах";
- АО "СОГАЗ";
- САО "РЕСО-Гарантия";
- АО "АльфаСтрахование";
- ООО СК «Сбербанк страхование»;
- АО "РНПК";
- САО "ВСК";
- ПАО СК "Росгосстрах";
- ПАО "Группа Ренессанс Страхование";
- ООО "СК "Согласие";
- Абсолют Страхование;
- АО "ОСК";
- Совкомбанк страхование (АО);
- АО "ГСК "Югория";
- ООО СК "Газпром Страхование";
- Перестраховщики перестраховочных пулов ОСАГО, ОСГОП, ОСОПО.

Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Таким образом, перестраховочная защита в рамках договоров, относящихся к линии бизнеса 3 ОСАГО, обеспечена факультативно-облигаторным договором квотного перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО. Наблюдаемый объем операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО обусловлен Правилами профессиональной деятельности «Условия соглашения о перестраховочном пуле» (утв. постановлением Президиумом РСА от 8 апреля 2022 года).

В 2024 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и неподпадающие под действие облигаторных договоров, подлежат факультативному перестрахованию в компаниях, имеющих лицензию на перестрахование и соответствующий рейтинг (АО РНПК, АО «Русское перестраховочное общество», ООО «Абсолют Страхование», АО «Объединенная страховая компания» и др.).

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 65 из 76

Таблица 5 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.

Наименование	Тип договора	Секции	Лимит	СУ	Перестраховщики	Ответственность Перестраховщика
Перестрахование имущества юридических лиц и СМР	Непропорциональный, на базе эксцедента убытка	Страхование имущества юридических лиц и СМР	1 000 млн. руб.	35 млн. руб. (приоритет)	АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания»	965 млн. руб. (100% эксцедента)
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом	Непропорциональный, на базе эксцедента убытка	Грузы	300 млн. руб. на одну перевозку, одно транспортное средство.	40 млн. руб. (приоритет)		260 млн. руб. (100 % эксцедента)

Договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П.

Договоры исходящего пропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, в том числе в рамках перестраховочного пула ОСАГО, в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения №781-П, признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П.

Договор исходящего перестрахования учитывается в расчетах страховых резервов и доли перестраховщиков в них в порядке, установленном пунктом 5.1.11 Положения №781-П.

4.7.2. Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

– доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей $СПРП^{НО}$ и КРНП;

– доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей $СПРУ^{НО}$ и КРНУ.

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

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

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

4.7.3. Порядок расчета показателя СПРПНО

4.7.3.1. Перечень денежных потоков

Показатель $СПРП^{НО}$ определяется как приведенная стоимость денежных потоков, включая входящие и исходящие денежные потоки, перечисленные в нижеследующих пунктах.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 66 из 76

1. Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты;

– денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после отчетной даты (учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии);

– денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;

– денежные потоки по тантьемам, реализация которых ожидается после отчетной даты.

2. Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается, с учетом условий договора исходящего перестрахования, после отчетной даты (учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной премии);

– денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;

– денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

4.7.3.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

– учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной премии;

– учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии.

Информацией о денежных потоках по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии являются показатели журнала договоров исходящего перестрахования страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии. Вероятность реализации учитываемых в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии полагается равной 1.

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, обеспеченным пропорциональной перестраховочной защитой, оцениваются исходя из соответствующей отнесенной на договоры прямого страхования заработанной перестраховочной премии и убыточности, аналогичной убыточности, принятой по прямым договорам страхования, методом, приведенном в пункте 4.6.4.2 настоящего документа.

Условиями непропорционального перестрахования предполагается высокий относительно ожидаемых убытков уровень собственного удержания Общества, в этой связи денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, обеспеченным непропорциональной перестраховочной защитой, полагаются равными нулю.

Следующие денежные потоки исходя из условий договоров перестрахования и наблюдаемой практики Общества полагаются равными нулю:

– денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;

– денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;

– денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени;

– денежные потоки по тантьемам.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 67 из 76

4.7.3.3. Порядок расчета показателя СПРУ^{НО}

Расчет показателя СПРУ^{НО} проводится как приведенная стоимость следующих входящих денежных потоков, с учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения №781-П:

– денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты,

– денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков.

Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков, исходя из условий договоров перестрахования и наблюдаемой практики Общества, полагаются равными нулю.

С учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения №781-П, денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты, оцениваются исходя из компонент:

– оценка доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ^{Re});

– оценка доли перестраховщиков в произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ^{Re}).

Доля ЗНУ^{Re} рассчитывается Обществом в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным по данным Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Получение оценки ПНУ^{Re} по каждой учетной группе, кроме 3, проводится исходя из коэффициента участия перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на 31.12.2024 убытках (ЗНУ). ПНУ^{Re} определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в ЗНУ.

Доля перестраховщиков в ПНУ по учетной группе 3 рассчитана по формуле:

$$ПНУ^{Re} = ПНУ \times ЗНУ^{Re} / ЗНУ,$$

где ПНУ – ПНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, ЗНУ - РЗНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, ЗНУ^{Re} – доля перестраховщиков в ЗНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование. Учитывая несущественность изменения уровня доли Общества в перестраховочном пуле в 2022-2024 гг., описанный подход обеспечивает наилучшую оценку ПНУ^{Re}.

Распределение денежного потока по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по срокам платежа проводится исходя из оценки такого распределения в отношении обеспеченных перестраховочной защитой убытков.

4.8. 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.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 68 из 76

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В таблице (Таблица 6) приведены результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по учетным группам. Здесь и далее нумерация учетных групп соответствует пункту 4.4 настоящего документа.

Таблица 6. Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату

Наименование показателя/учетная группа	**1**	**2.1**	**3**	**5**	**6**	**7**	**8**
Резерв премий, всего	66 766	340 729	3 905 319	11 100	208 855	461 586	3 231
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*63 452*	*323 819*	*3 723 229*	*10 246*	*198 488*	*438 675*	*3 068*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*3 314*	*16 910*	*182 090*	*854*	*10 367*	*22 911*	*163*
Резерв убытков, всего	9 511	208 873	1 499 326	12 579	161 877	130 143	23 318
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*9 039*	*198 505*	*1 430 177*	*11 955*	*153 842*	*123 702*	*22 161*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*472*	*10 368*	*69 149*	*624*	*8 035*	*6 441*	*1 157*
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	171900	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	**76 277**	**549 602**	**5 576 545**	**23 679**	**370 732**	**591 729**	**26 549**
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	69	236 952	-6 112	0	28	-51
Сумма СПРП^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	69	236 952	-6 112	0	28	-48
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	0	0	0	0	0	0	-3
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	0	106 253	0	0	391	0
Сумма СПРУ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	0	106 253	0	0	392	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	0	0	0	0	-1	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	**0**	**69**	**343 205**	**-6 112**	**0**	**419**	**-51**

Таблица 6. Продолжение.

Наименование показателя/учетная группа	**9**	**10**	**11**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Итог**
Резерв премий, всего	194	192 478	26	227	12 725	30 991	519	0	5 234 746
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*184*	*182 922*	*0*	*216*	*12 102*	*29 453*	*493*	*0*	*4 986 347*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*10*	*9 556*	*26*	*11*	*623*	*1 538*	*26*	*0*	*248 399*
Резерв убытков, всего	12 272	80 399	10 230	635	22 595	43 523	2 029	21 203	2 238 513
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*11 663*	*76 598*	*9 722*	*603*	*21 554*	*41 363*	*1 928*	*20 151*	*2 132 963*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*609*	*3 801*	*508*	*32*	*1 041*	*2 160*	*101*	*1 052*	*105 550*
Стабилизационный резерв	231	0	0	0	0	0	0	0	231
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	171900
Страховые резервы, всего	**12 697**	**272 877**	**10 256**	**862**	**35 320**	**74 514**	**2 548**	**21 203**	**7 645 390**
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	-39	-492	0	183	0	0	0	230 538
Сумма СПРП^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	-38	-492	0	185	0	0	0	*230 544*
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	0	-1	0	0	-2	0	0	0	*-6*

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 69 из 76

Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	3 825	0	0	1 623	0	0	0	112 092
Сумма СПРУ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	3 892	0	0	1 724	0	0	0	*112 261*
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	-67	0	0	-101	0	0	0	*-169*
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	**0**	**3 786**	**-492**	**0**	**1 806**	**0**	**0**	**0**	**342 630**
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П									*229 223*

Доля перестраховщиков по договорам перестрахования, не признанными передающими страховой риск, равна нулю.

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 7 645 390 620.86 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 342 629 686.80 рублей, показатель ЭНП составляет 229 223 112.94 рублей.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведены в таблице (Таблица 7).

Таблица 7. Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	3	5	6	7	8
Резерв премий, всего	31.12.2023	68 476	105 991	3 303 824	0	223 938	204 111	402
	изменение	-1 710	234 738	601 495	11 100	-15 083	257 475	2 829
	31.12.2024	66 766	340 729	3 905 319	11 100	208 855	461 586	3 231
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*31.12.2023*	*61 303*	*94 890*	*2 994 898*	*0*	*200 481*	*182 865*	*244*
	изменение	*2 149*	*228 929*	*728 331*	*10 246*	*-1 993*	*255 810*	*2 824*
	31.12.2024	*63 452*	*323 819*	*3 723 229*	*10 246*	*198 488*	*438 675*	*3 068*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*31.12.2023*	*7 173*	*11 101*	*308 926*	*0*	*23 457*	*21 246*	*158*
	изменение	*-3 859*	*5 809*	*-126 836*	*854*	*-13 090*	*1 665*	*5*
	31.12.2024	*3 314*	*16 910*	*182 090*	*854*	*10 367*	*22 911*	*163*
Резерв убытков, всего	31.12.2023	14 731	85 124	1 551 260	0	125 916	60 003	6 495
	изменение	-5 220	123 749	-51 934	12 579	35 961	70 140	16 823
	31.12.2024	9 511	208 873	1 499 326	12 579	161 877	130 143	23 318
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*31.12.2023*	*13 188*	*76 207*	*1 405 787*	*0*	*112 726*	*53 732*	*5 815*
	изменение	*-4 149*	*122 298*	*24 390*	*11 955*	*41 116*	*69 970*	*16 346*
	31.12.2024	*9 039*	*198 505*	*1 430 177*	*11 955*	*153 842*	*123 702*	*22 161*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*31.12.2023*	*1 543*	*8 917*	*145 473*	*0*	*13 190*	*6 271*	*680*
	изменение	*-1 071*	*1 451*	*-76 324*	*624*	*-5 155*	*170*	*477*
	31.12.2024	*472*	*10 368*	*69 149*	*624*	*8 035*	*6 441*	*1 157*
Стабилизационный резерв	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	31.12.2023	0	0	147 326	0	0	0	0
	изменение	0	0	24 574	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	171 900	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	**31.12.2023**	**83 207**	**191 115**	**5 002 410**	**0**	**349 854**	**264 114**	**6 897**
	изменение	**-6 930**	**358 487**	**574 135**	**23 679**	**20 878**	**327 615**	**19 652**
	31.12.2024	**76 277**	**549 602**	**5 576 545**	**23 679**	**370 732**	**591 729**	**26 549**
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2023	0	18	354 632	0	0	1 280	-1 107
	изменение	0	51	-117 680	-6 112	0	-1 252	1 056
	31.12.2024	0	69	236 952	-6 112	0	28	-51
Сумма СПРП^{НО} по договорам исходящего перестрахования	*31.12.2023*	*0*	*18*	*354 632*	*0*	*0*	*1 285*	*-1 105*
	изменение	*0*	*51*	*-117 680*	*-6 112*	*0*	*-1 257*	*1 057*
	31.12.2024	*0*	*69*	*236 952*	*-6 112*	*0*	*28*	*-48*
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	*31.12.2023*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-5*	*-2*
	изменение	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*5*	*-1*
	31.12.2024	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-3*
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2023	0	0	162 489	0	0	135	0
	изменение	0	0	-56 236	0	0	256	0
	31.12.2024	0	0	106 253	0	0	391	0

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 70 из 76

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	3	5	6	7	8
Сумма СПРУ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	*31.12.2023*	*0*	*0*	*162 489*	*0*	*0*	*135*	*0*
	изменение	*0*	*0*	*-56 236*	*0*	*0*	*257*	*0*
	31.12.2024	*0*	*0*	*106 253*	*0*	*0*	*392*	*0*
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	*31.12.2023*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
	изменение	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-1*	*0*
	31.12.2024	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-1*	*0*
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	**31.12.2023**	**0**	**18**	**517 121**	**0**	**0**	**1 415**	**-1 107**
	изменение	**0**	**51**	**-173 916**	**-6 112**	**0**	**-996**	**1 056**
	31.12.2024	**0**	**69**	**343 205**	**-6 112**	**0**	**419**	**-51**

Таблица 7. Продолжение

Наименование показателя/учетная группа	9	10	11	13	14	15	16	17	Итог
Резерв премий, всего	10 586	103 530	0	0	3 166	7 406	246	0	4 031 676
	-10 392	88 948	26	227	9 559	23 585	273	0	1 203 070
	194	192 478	26	227	12 725	30 991	519	0	5 234 746
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	*9 477*	*92 141*	*0*	*0*	*2 834*	*6 631*	*220*	*0*	*3 645 984*
	-9 293	*90 781*	*0*	*216*	*9 268*	*22 822*	*273*	*0*	*1 340 363*
	184	*182 922*	*0*	*216*	*12 102*	*29 453*	*493*	*0*	*4 986 347*
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	*1 109*	*11 389*	*0*	*0*	*332*	*775*	*26*	*0*	*385 692*
	-1 099	*-1 833*	*26*	*11*	*291*	*763*	*0*	*0*	*-137 293*
	10	*9 556*	*26*	*11*	*623*	*1 538*	*26*	*0*	*248 399*
Резерв убытков, всего	3 143	64 178	0	0	5 201	7 045	5 956	3 849	1 932 901
	9 129	16 221	10 230	635	17 394	36 478	-3 927	17 354	305 612
	12 272	80 399	10 230	635	22 595	43 523	2 029	21 203	2 238 513
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	*2 814*	*58 825*	*0*	*0*	*4 708*	*6 307*	*5 332*	*3 446*	*1 748 887*
	8 849	*17 773*	*9 722*	*603*	*16 846*	*35 056*	*-3 404*	*16 705*	*384 076*
	11 663	*76 598*	*9 722*	*603*	*21 554*	*41 363*	*1 928*	*20 151*	*2 132 963*
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	*329*	*5 353*	*0*	*0*	*493*	*738*	*624*	*403*	*184 014*
	280	*-1 552*	*508*	*32*	*548*	*1 422*	*-523*	*649*	*-78 464*
	609	*3 801*	*508*	*32*	*1 041*	*2 160*	*101*	*1 052*	*105 550*
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	231	0	0	0	0	0	0	0	231
	231	0	0	0	0	0	0	0	231
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	147 326
	0	0	0	0	0	0	0	0	24 574
	0	0	0	0	0	0	0	0	171 900
Страховые резервы, всего	**13 729**	**167 708**	**0**	**0**	**8 367**	**14 451**	**6 202**	**3 849**	**6 111 903**
	-1 032	**105 169**	**10 256**	**862**	**26 953**	**60 063**	**-3 654**	**17 354**	**1 533 487**
	12 697	**272 877**	**10 256**	**862**	**35 320**	**74 514**	**2 548**	**21 203**	**7 645 390**
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	-5 197	0	0	-3	8	0	0	349 631
	0	5 158	-492	0	186	-8	0	0	-119 093
	0	-39	-492	0	183	0	0	0	230 538
Сумма СПРП^{НО} по договорам исходящего перестрахования	*0*	*-4 929*	*0*	*0*	*-3*	*8*	*0*	*0*	*349 906*
	0	*4 891*	*-492*	*0*	*188*	*-8*	*0*	*0*	*-119 362*
	0	*-38*	*-492*	*0*	*185*	*0*	*0*	*0*	*230 544*
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	*0*	*-268*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-275*
	0	*267*	*0*	*0*	*-2*	*0*	*0*	*0*	*269*
	0	*-1*	*0*	*0*	*-2*	*0*	*0*	*0*	*-6*
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	13 072	0	0	500	0	0	0	176 196
	0	-9 247	0	0	1 123	0	0	0	-64 104
	0	3 825	0	0	1 623	0	0	0	112 092
Сумма СПРУ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	*0*	*13 095*	*0*	*0*	*502*	*0*	*0*	*0*	*176 221*
	0	*-9 203*	*0*	*0*	*1 222*	*0*	*0*	*0*	*-63 960*
	0	*3 892*	*0*	*0*	*1 724*	*0*	*0*	*0*	*112 261*
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	*0*	*-23*	*0*	*0*	*-2*	*0*	*0*	*0*	*-25*
	0	*-44*	*0*	*0*	*-99*	*0*	*0*	*0*	*-144*
	0	*-67*	*0*	*0*	*-101*	*0*	*0*	*0*	*-169*
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	**0**	**7 875**	**0**	**0**	**497**	**8**	**0**	**0**	**525 827**
	0	**-4 089**	**-492**	**0**	**1 309**	**-8**	**0**	**0**	**-183 197**
	0	**3 786**	**-492**	**0**	**1 806**	**0**	**0**	**0**	**342 630**
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П									459 074
									-229 851
									229 223

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 71 из 76

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания резерва премий, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (далее – прошлый период), не изменялись. В рамках оценивания резерва убытков изменения сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствуют. Методы оценивания отдельных показателей (РУ), входящих в расчет резерва убытков, по сравнению с прошлым периодом, изменены, описание приведено в пункте 4.6.5.3 настоящего документа. Метод расчета резерва убытков, кроме описанных выше обстоятельств, по сравнению с прошлым периодом не изменен. Методы оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с прошлым периодом не изменены.

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

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

Договоры непропорционального исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П.

5.3. 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.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (без учета временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	13 233	4 391	48	109	8 685	65.6%	14 731	13 188	1 543
2.1	77 343	36 245	413	21 879	18 806	24.3%	85 124	76 207	8 917
3	1 449 517	996 709	65 080	144 990	242 738	16.7%	1 551 260	1 405 787	145 473
5	0	0	0	0	0	0.0%	0	0	0
6	118 207	1 060	12	103	117 032	99.0%	125 916	112 726	13 190
7	54 082	24 216	466	25 266	4 134	7.6%	60 003	53 732	6 271
8	5 023	679	7	3 246	1 091	21.7%	6 495	5 815	680
9	3 901	0	0	0	3 901	100.0%	3 143	2 814	329
10	60 053	23 410	280	2 506	33 857	56.4%	64 178	58 825	5 353
11	0	0	0	120	-120	-100.0%	0	0	0
13	0	0	0	0	0	0.0%	0	0	0
14	5 533	1 260	14	4 453	-194	-3.5%	5 201	4 708	493
15	6 307	0	0	0	6 307	100.0%	7 045	6 307	738
16	5 534	9	0	0	5 525	99.8%	5 956	5 332	624
17	3 446	170	2	0	3 274	95.0%	3 849	3 446	403
Итого	**1 802 179**	**1 088 149**	**66 322**	**202 672**	**445 036**	**24.7%**	**1 932 901**	**1 748 887**	**184 014**

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 72 из 76

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резервов убытков, сформированный на 31.12.2023, оказался достаточным для выполнения соответствующих обязательств.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, в существенной степени аналогичны показателям, приведённым в таблице (Таблица 8).

5.4. 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.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. 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.

В части оценки объема финансовых обязательств Общества и возможности их выполнения по состоянию на отчетную дату в рамках настоящего актуарного оценивания:

- оцениваются страховые обязательства Общества,
- учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения №781-П,
- проводится сопоставление
  - ✓ объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №781-П), и
  - ✓ суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения №781-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 73 из 76

сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости обязательств над принимаемыми в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств активов.

В таблице 7 приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Таблица 9. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии

Наименование показателя	Стоимость
Активы	
Денежные средства, банковские вклады	9 408 427
Долговые ценные бумаги Российской Федерации, российских нефинансовых организаций	2 478 624
Доля перестраховщиков в страховых резервах	342 630
Итого, активы	**12 229 681**
Обязательства	
Страховые резервы	7 645 390
(Справочно: страховые резервы в соответствии с Положением № 491-П)	*7 313 989*
(ЭНП)	-229 223
Прочие обязательства	1 004 210
Итого, обязательства	**8 420 377**
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода	**3 809 304**

В отношении признанных до отчетной даты договоров страхования размер активов, принятых в рамках описанной в настоящем документе методологии, превышает размер обязательств, оцененный с учетом принципов наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Размер резервов, рассчитанных в соответствии с Положением № 491-П, также соответствует критерию превышения активов над обязательствами. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в отчетности, предоставляемой Обществом в Банк России в порядке надзора за 2024 год и по состоянию на 31 декабря 2024 года.

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

В случае изменения отдельных положений Правил профессиональной деятельности «Условия соглашения о перестраховочном пуле» (утв. постановлением Президиумом РСА от 08.04.2022) имеет место риск роста объема операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность выполнения стратегии на случай роста объема операций входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

В рамках требований Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество с сентября 2020 года обеспечивает тарификацию по ОСАГО исходя из актуарной и экономической обоснованности для деятельности Общества, в зависимости от факторов, оказывающих, по мнению Общества, влияние на стоимость риска. Обществу рекомендуется продолжать проводить регулярный мониторинг тарифной политики и учитывать динамику стоимости автомобильных запасных частей.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 74 из 76

Общество осуществляет деятельность на территориях Донецкой Народной Республики (ДНР), Луганской Народной Республики (ЛНР), Запорожской и Херсонской областей. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики, учитывающей экономические и социальные факторы и, при необходимости, рассчитывать и обеспечивать непревышение предельного допустимого уровня потерь.

Обществом 15.12.2022 получена лицензия на осуществление перестрахования. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность проведения регулярного мониторинга эффективности андеррайтинговой политики при принятии на перестрахование рисков.

Общество осуществляет ипотечное страхование, характеризующееся значительными не перестрахованными страховыми суммами. В связи с ростом величины среднего ипотечного кредита, во избежание возникновения крупных убытков, способных оказать влияние на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной перестраховочной политики по ипотечному страхованию.

Учитывая наблюдаемый рост стоимости автомобильных запасных частей и макроэкономическую ситуацию, Обществу рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотрительной тарифной политики и продолжения проведения инвестиционной политики, направленной на получение адекватного росту стоимости обязательств вследствие макроэкономических процессов инвестиционного дохода.

6.3. Дополнительная информация

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

1) Отклонение уровня административных расходов, расходов на урегулирование убытков, убыточности от уровня, оцененного при проведении актуарного оценивания.
2) Наступление события, влекущего ряд крупных выплат, по договорам имущественного страхования, по рискам которых не заключены договоры перестрахования, или по договорам входящего имущественного перестрахования.
3) Рост активности заявления убытков по ОСАГО в части причинения вреда жизни и здоровью потерпевших.
4) Изменения практики урегулирования убытков, связанные с порядком организации экспертиз, подготовки юридической документации, приводящие к возникновению претензий потребителей страховых услуг Общества.
5) Отличное от ожидаемого изменение справочников РСА стоимости автомобильных запасных частей, что может оказать негативное влияние на убыточность страховых операций в будущем.
6) Рост количества мотивированных обращений потребителей страховых услуг Общества к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом № 123-ФЗ от 04.06.2018 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Указанное обстоятельство может оказать негативное влияние на уровень расходов Общества по урегулированию претензий, но при этом привести к сокращению судебных расходов.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Общества и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

Рекомендации, направленные на повышение качества оценки

Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать модификацию учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках и минимизации расхождений показателей с данными бухгалтерского учета.

Передан через Диадок 28.03.2025 13:53 GMT+03:00
ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158
Страница 75 из 76

Идентификатор документа ffa9ab71-54ec-4348-80f3-a95c29af5158

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	КОТЛЯРОВ ОЛЕГ ЛЕОНИДОВИЧ	Не требуется для подписания	40601D003294365E4EFD915765E6ED41 с 05.03.2024 13:00 по 05.06.2025 13:00 GMT+03:00	28.03.2025 13:53 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа