

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ


_____ А.А. ИЦЕЛЕВ

26 ФЕВРАЛЯ 2026 ГОДА

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА»
ЗА 2025 ГОД**

Содержание

1. Общие сведения.....	3
2. Сведения об ответственном актуарии.....	4
3. Сведения об организации	4
4. Сведения об актуарном оценивании	5
5. Результаты актуарного оценивания.....	37
6. Иные сведения, выводы и рекомендации	44

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2025 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 03.09.2025 № 7155-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 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - Положение № 858-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 15.07.2024 № 6805-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений» 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 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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): 31.12.2025. Отчетный период – 2025 год. Дата составления актуарного заключения 26.02.2026.

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.

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 16.02.2026). 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 № 17/2025 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.

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

2) Федеральный закон Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6.

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 13.02.2018, протокол № САДП-16.

6) Положение Банка России от 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

7) Указание 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 03.09.2025 № 7155-У).

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

9) 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 2021-2025 годы.
4. Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2025 год с детализацией по счетам.
5. Отчетность (проект), представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2024 № 6805-У за 2025 г.
6. Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 06.07.2020 № 728-П за 2025 г.
7. Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2025.
8. Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
 - ✓ 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 2022-2025 гг.
13. Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2021-2025 гг.
14. Сведения об наличии/отсутствии в 2025 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 2026г.).

18. Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2025 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.

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 2025 г.	
2.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71435 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден.
3.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71447 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден.
4.	Сопоставление сумм по премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными анализа счета 35703 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден.
5.	Сопоставление сумм по премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420162)	Тест пройден.
6.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными анализа счета 35704 (в соответствующей аналитике)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
7.	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%.
8.	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%.
9.	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, 35703 (с учетом соответствующей аналитики)	Тест пройден.
10.	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	Тест пройден.

№	Сверка	Результат
	перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 4804 (с учетом соответствующей аналитики)	
11.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) 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.
12.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в (1) 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		
13.	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.
14.	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.
15.	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.
16.	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.
17.	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
18.	Иные процедуры в процессе агрегации данных, в том числе сверка с отчетностью Общества, проверка данных на соответствие требованиям пункта 5.7 Положения № 858-П	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 № 858-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 и 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

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>лечения заболеваний, передающихся клещом (Правила № 4130);</p> <ul style="list-style-type: none"> – Правила добровольного медицинского страхования (Правила № 10300); – Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов (Правила № 10350); – Правила медицинского добровольного страхования (Правила № 61830).
<p>– учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней"</p>	<p>– страхование от несчастных случаев и болезней</p>	<ul style="list-style-type: none"> – 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 ипотечного страхования (Правила № 7130, в части страхования от несчастных случаев и болезней); – Правила добровольного страхования от несчастных случаев (Правила №7160); – Правила страхования от несчастных случаев и болезней (Правила №7300); – 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

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>(унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила № 11530)</p> <p>– Правила комбинированного страхования автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастных случаев (Правила №62140 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев);</p> <p>– - Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).</p>
<p>– учетная группа 3 "Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств"</p>	<p>– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).</p>	<p>– Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (на основании Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств").</p>
<p>- учетная группа 5 – "Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров"</p>	<p>– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров</p>	<p>– Правила обязательного страхования (стандартные) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (Правила №13400).</p>
<p>– учетная группа 6 "Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств"</p>	<p>– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств</p>	<p>– Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования гражданской ответственности);</p> <p>– Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500 в части страхования гражданской ответственности);</p> <p>– Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» (Правила №2950);</p> <p>– Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев);</p> <p>– Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев);</p> <p>– Правила страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №</p>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		11900); – Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).
– 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» (Правила №11020); – Правила страхования (стандартные) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства),

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>осуществляемого с государственной поддержкой (Правила №11030).</p> <ul style="list-style-type: none"> – Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, на случай чрезвычайных ситуаций природного характера (Правила №11050)
<p>– учетная группа 10 "Страхование имущества"</p>	<ul style="list-style-type: none"> – сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных); – страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования; – страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; 	<ul style="list-style-type: none"> – 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 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);

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<ul style="list-style-type: none"> – Правила ипотечного страхования (Правила № 7130, в части страхования имущества); – Правила добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила № 7240); – 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 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).
<p style="text-align: center;">- учетная группа 11</p> <p>– "Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"</p>	<p>– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного</p>	<p>– Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (Правила №13300).</p>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
	объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	
– 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).
– 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 добровольного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила № 7240, в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества); – Правила комбинированного страхования строений, квартир, домашнего имущества, принадлежащих

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>физическим лицам (Правила № 7400, в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества);</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 работ 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 работ 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 (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
<p>– учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"</p>	<p>– страхование предпринимательских рисков; – страхование финансовых рисков</p>	<p>– 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 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 ипотечного страхования (Правила № 7130, в части титульного страхования); – 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</p>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>(страхование финансовых рисков) и убытков от предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков));</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 предпринимательских рисков; – Правила страхования строительно-монтажных работ 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 работ 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 коммерческих (торговых) кредитов (Правила № 11870); – 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 (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства"	<ul style="list-style-type: none"> – 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

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/возмещений по клирингу 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.

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 2026 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2026-2028 гг. не превышает 5,6% (2026 г. – 5,6%; 2027 г. – 4,4%, 2028 г. – 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/возмещений по клирингу прямого возмещения убытков по ОСАГО (относительно заработанной страховой премии)

Уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО (ПВУ) рассчитывается исходя из оценок убыточности и уровня возмещений, уровня расходов на урегулирование убытков по ПВУ.

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 соответствующих расходов, связанных с прямым возмещением убытков, к величине оплаченных возмещений.

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 № 858-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 значимой 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 2023-2025 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 № 858-П. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества, в соответствии с порядком, определенным пунктом 7.8 Положения № 858-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 31.12.2022.

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 № 858-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:

- 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 № 858-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 № 858-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 рискованной 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 № 858-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 рискованной 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 № 858-П, стабилизационный резерв формируется только по учетной группе 9, в порядке, предусмотренном требованиями пункта 5.3.6 Положения № 858-П. По результатам расчетов, величина стабилизационного резерва равна нулю в связи с превышением расходов над доходами, обусловленным, преимущественно, выплатами в отчетном периоде.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения № 858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-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 № 858-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения № 858-П.

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 № 858-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

Пропорциональный 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 Борнхюттера-Фергюсона [Мак Т. Математика рискованного 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 Борнхюттера-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.

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 рискованного 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, продолжают 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 № 858-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;

– 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. Уровни расторжений договоров страхования выбраны на основе анализа данных о суммах страховых премий и возвратах за 2025 год. Принимая во внимание исторически низкий уровень просроченной заложенности по оплате страхователями страховых премий вероятность неуплаты страховых премий принята нулевой для каждого страхователя.

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 2025 года.
2	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части НС</i> 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%). <i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i> КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере средневзвешенного значения за 2025 год, что учитывает ожидаемый рост убыточности в связи с началом деятельности по ипотечному страхованию.
3	<i>I. По договорам ОСАГО (на собственном удержании) в части причинения вреда жизни и здоровью – КУ</i> осмотрительно оценивается по данным об убыточности, рассчитанной, с учетом развития убытков, в размере среднего значения за период анализа. <i>II. По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда:</i> <i>1) Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)</i> КУ не оценивается в связи с отсутствием неистекшего риска на отчетную дату по таким договорам. <i>2) Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО</i> 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 22.01.2026 исх. № И-1228. <i>3) Договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО</i> 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 с учетом ожидаемого роста среднего убытка. <i>4) Продажи через агентов и офисы и электронные полисы.</i> КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов, скорректированной на коэффициент, который отражает ожидаемые изменения справочников РСА стоимости запасных частей.
5	Оценка КУ проведена по данным Общества как средневзвешенное значение за период 1 кв. 2024 – 3 кв. 2025 гг.
6	С 2023 года Общество осуществляет развитие добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования. Наблюдаемая на 31.12.2025 убыточность составляет менее 20%. С учетом планов развития добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, с целью осмотрительного учета факторов отдельных программ страхования для целей расчета ДПП КУ принят на уровне значения, оценённого по данным страхового рынка за период 9 месяцев 2025 г., опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
7	<i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО</i> В 2021 – 2025 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 2025 году в сравнении с 2024г. не претерпели изменений, в качестве КУ принята оценка КУ определенная как максимальное значение квартальной убыточности за период с 01.01.2022-31.12.2025. <i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i>

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
	КУ оценивается по данным об убыточности, определенной как максимальное значение квартальной убыточности за период 01.01.2023-31.12.2025, что позволяет осмотрительно с учетом риска роста стоимости запасных частей транспортных средств сформировать ожидания по уровню убытков (существенно превышает наблюдаемое значение IV квартала 2025 года).
8	Для целей учета наблюдаемого уровня убыточности, оценка уровня убыточности получена по данным максимального значения наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за 2024- 2025 гг.
9	Оценка КУ принята по данным Общества как среднее значение за 3 кв. 2021 – 1 кв. 2024 (на уровне 76%). Для целей анализа исключены крупный убыток II кв. 2025 года и периоды отсутствия убытков.
10	Для обеспечения учета развития продуктовой линейки КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере максимального значения за квартальной убыточности за 2025 год.
11	Для целей учета наблюдаемого уровня убыточности, оценка уровня убыточности получена по данным среднего значения наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за I квартал 2024 –IV квартал 2025 г.
13	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 добровольного страхования гражданской ответственности, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
14	Для обеспечения учета развития продуктовой линейки КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере максимального значения за квартальной убыточности за 2024- 2025 гг.
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	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 I.
17	Для обеспечения учета развития бизнеса КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере максимального значения квартальной убыточности за 2024- 2025 гг.

Распределение денежных потоков по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится в разрезе учетных групп 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 № 858-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения № 858-П требованиям, проводится по формуле:

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

– 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;

– 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 № 858-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамках 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, кроме 16, число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 20. Для целей расчета показателя ДПУ^Ф по учетной группе 16 число N полагается равным 12.

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.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период 5 лет, предшествующий отчетной 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.

Незавершенные судебные разбирательства, не учтенные в обязательствах, в существенном объеме не установлены.

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	<p>Учитывая скорость развития убытков по ДМС, для формирования РУ на 31.12.2025 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.06.2025 – методом цепной лестницы; - по событиям II полугодия 2025 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности страховой премии, осмотрительно оцененной по данным среднего значения квартальных показателей за 2025 г. <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, не изменен.</p>
2	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2025 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 31.12.2024 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 2025 года методом ожидаемой убыточности при убыточности заработанной страховой премии, оцененной согласно описанному выше. <p>Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>Учитывая скорость развития убытков, для формирования РУ на 31.12.2025 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 31.12.2024 – методом цепной лестницы; - по событиям 2025 года – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, оцененной на уровне наблюдаемого средневзвешенного значения за 2025 год. <p>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</p>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>кв. 2024 – III кв. 2025; коэффициент развития $k_{I:2}$ принят в размере среднего значения квартальных коэффициентов за IV кв. 2024 – II кв. 2025. Последующие коэффициенты $k_{7:8}$ - $k_{10:11}$ увеличены с целью учета ожидаемого роста длительности урегулирования убытков, связанных с ипотечным страхованием.</p> <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оценением РУ на 31.12.2024 изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
3	<p>В 2022-2025 годах имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отразившихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изменения справочников стоимости запасных частей Российского союза автостраховщиков (РСА); <p>В 2022-2025 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.</p> <p>В 2025 году объем страхового портфеля Общества по ОСАГО вырос относительно аналогичного показателя 2024 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.</p> <p>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.</p> <p>РУ оценивается по следующим типам убытков:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации.</p> <p>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.</p> <p>Каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на четыре категории:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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). <p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2025 получена комбинированным методом, включающим отдельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, в рамках оценивания РУ на 31.12.2025 по сегментам, кроме относящихся к операциям в рамках входящего перестрахования ОСАГО, применяются параметры, оцененные с разумной степенью осмотрительности по данным страхового портфеля Общества.</p> <p>Оценка РУ на 31.12.2025 по сегментам, относящимся к операциям в рамках входящего перестрахования ОСАГО, учитывает оценки, определенные информационным письмом РСА исх. №22.01.2026 исх. № И-1228 (далее – письмо РСА).</p> <p>Оценка РУ по ОСАГО на 31.12.2025 сформирована из пяти компонентов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании) <p>Для формирования РУ на 31.12.2025 с учетом сроков исковой давности применяется оценка РУ, полученная методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработной премии, определенной в размере среднего значения за период анализа, что осмотрительно превышает наблюдаемую убыточность за 2022-2025гг. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. РУ по возмещению вреда в рамках портфеля договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Оценка РУ получена по событиям до 31.12.2024 методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной в размере максимального значения между наблюдаемым значением и значением, определенным по данным письма РСА; по событиям 2025 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной письмом РСА.</p> <p>Коэффициенты развития, начиная с $k3:4$, ввиду недостаточности статистических данных для их оценки, приняты по данным расчета по совокупному страховому портфелю Общества.</p> <p>3. РУ по возмещению вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО</p> <p>Оценка РУ получена комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.09.2025 – методом цепной лестницы; - по событиям за 4 квартал 2025- методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной по данным Общества за 4 кв. 2024 (с учетом наблюдаемого развития убытков), скорректированной с учетом ожидаемого роста среднего убытка. <p>С целью учета наблюдаемой динамики скорости развития убытков, обусловленными ППД РСА в части сроков выставления требований ПВУ, коэффициент развития от квартала убытка к последующему кварталу ($k0:1$) принят в размере средневзвешенного показателя за 4 кв. 2024 – 3 кв. 2025 г.</p> <p>Коэффициенты развития начиная с $k4:5$, ввиду недостаточности статистических данных для их оценки, приняты по данным расчета по совокупному страховому портфелю Общества.</p> <p>4. РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</p> <p>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 16.07.2025 № И-20255). При оценивании резерва убытков на 31.12.2025 указанные изменения учтены при выборе метода оценивания коэффициентов развития от квартала убытка к последующему кварталу ($k0:1, k1:2$).</p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2025 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.09.2025 - методом цепной лестницы; - по событиям за 4 квартал 2025- методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной по данным Общества за 4 кв. 2024 (с учетом наблюдаемого развития убытков), скорректированной с учетом ожидаемого роста среднего убытка. <p>С целью учета наблюдаемой динамики скорости развития убытков, обусловленными ППД РСА в части сроков выставления требований ПВУ, коэффициент развития от квартала убытка к последующему кварталу ($k0:1$) принят в размере среднего показателя за 4 кв. 2024 – 3 кв. 2025 г.; коэффициент $k1:2$ принят в размере среднего показателя за 3 кв. 2024 – 2 кв. 2025 г.</p> <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом наблюдаемых изменений бизнеса.</p> <p>5. РУ по возмещению вреда жизни или здоровью.</p> <p>I. Оценивание РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, проводится методами, основанными на динамике развития 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.</p> <p>Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, связанного с причинением вреда жизни или здоровью, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям, произошедшим до 31.12.2024 – 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 (20 кварталов); - по событиям, произошедшим в 2025 г. – в размере оценки, полученной методом ожидаемой убыточности, с учетом убыточности заработанной страховой премии, оцененной в размере среднего значения за период анализа (20 кварталов).
5	<p>Учитывая скорость развития убытков по ОСГОП, для формирования РУ на 31.12.2025 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 31.12.2024 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, оцененной по данным Общества как средневзвешенное значение за период 1 кв. 2024 – 3 кв. 2025 гг.; - по событиям 2025 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности страховой премии, оцененной как средневзвешенное значение за период 1 кв. 2024 – 3 кв. 2025 гг.
6	<p>В 2025 г. Общество осуществляет развитие добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования.</p> <p>Для целей формирования РУ принимается оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям, произошедшим до 30.06.2025 – методом цепной лестницы; - по событиям, произошедшим во 2 полугодии 2025 г. - методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в описанном в таблице (Таблица 3) порядке. <p>Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом объемов бизнеса.</p>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
7	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i> В 2021-2025 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- 2025 годах в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, для целей формирования РУ на 31.12.2025 по событиям 2025 года консервативно принята оценка, полученная методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3). РУ по событиям до 01.01.2025 формируется методом Борнхюттера-Фергюсона и не оценивается как существенный.</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i> По состоянию на 31.12.2025 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - По событиям, произошедшим до 30.06.2025 – методом Борнхюттера-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 во 2 полугодии 2025 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в порядке, описанном выше. <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом динамики бизнеса.</p>
8	<p>Для формирования РУ на 31.12.2025 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> -по событиям до 01.01.2025 - методом Борнхюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере среднего значения за период анализа; -по событиям 2025 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в размере максимального квартального показателя за 2024-2025 гг.. <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
9	<p>Для формирования РУ на 31.12.2025 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> -по событиям до 01.01.2025 - методом Борнхюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере среднего значения за период анализа; -по событиям 2025 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в размере средневзвешенного значения за период анализа. <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
10	<p>Для формирования РУ на 31.12.2025 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 31.12.2024 - методом цепной лестницы; - по событиям за I полугодие 2025 года - методом Борнхюттера-Фергюсона, при убыточности, осмотрительно определенной в размере максимального квартального показателя за 2025 г.; -по событиям за II полугодие 2025 года - методом ожидаемой убыточности, при убыточности, осмотрительно определенной в размере максимального квартального показателя за 2025 г.; <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
11	<p>Учитывая скорость развития убытков по ОСГОП, для формирования РУ на 31.12.2025 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 30.06.2025 – методом Борнхюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, оцененной по данным Общества как среднее значение за период анализа; - по событиям II полугодия 2025 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности страховой премии, оцененной как среднее значение за период анализа.
13	<p>Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2025 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа. Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен (на 31.12.2024 – экспертный метод, в 2025 году объем премий вырос).</p>
14	<p>Для формирования РУ на 31.12.2025 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по событиям до 31.12.2025 - методом цепной лестницы; -по событиям за 2025 год - методом ожидаемой убыточности, при убыточности, осмотрительно определенной в размере максимального квартального показателя за 2024-2025 г.; <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
15	<p>Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2025 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа. Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, не изменен.</p>
16	<p>По состоянию на 31.12.2025 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:</p>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>-по событиям, произошедшим до 31.03.2025 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа;</p> <p>-по событиям, произошедшим в 2-4 кв.2025 - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработной премии, осмотрительно определенной в размере наблюдаемого показателя за 2 квартал 2025 года (что выше среднего показателя за период анализа).</p> <p>Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, не изменен с учетом объемов бизнеса.</p>
17	<p>Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2025 года методом ожидаемой убыточности.</p> <p>Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</p> <p>Метод, которым в размере полученной оценки сформирован РУ на 31.12.2025, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2024, не изменен.</p>

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 отчетной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования, рассчитываются обособленно оценки:

1) 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);

2) исходящие денежные потоки - прямое возмещение убытков (выплаты потерпевшим);

3) исходящие денежные потоки - расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

Оценка будущих денежных потоков 1,2 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 убыточность/ уровень возмещений по клирингу относительно заработанной страховой премии.

Оценка будущих денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения указанных в п.3 денежных потоков на коэффициент расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

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 2025 году на период с 01.01.2025 г. по 31.12.2025 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 08.042022).

В 2025 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и неподпадающие под действие обязательных 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.).

Таблица 5 Структура обязательной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2025 г. по 31.12.2025 г. (перестраховщики - АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», ООО «ДЖИАЙСИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»)

Наименование	Тип договора	Секции	Лимит	СУ	Ответственность Перестраховщика
Перестрахование имущества юридических лиц и СМР	Непропорциональный, на базе эксцедента убытка	Страхование имущества юридических лиц и СМР	2 000 млн. руб.	70 млн. руб. (приоритет)	1930 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 № 858-П.

Договоры исходящего пропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, в том числе в рамках перестраховочного пула ОСАГО, в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения № 858-П, признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения № 858-П.

Договор исходящего перестрахования учитывается в расчетах страховых резервов и доли перестраховщиков в них в порядке, установленном пунктом 5.1.11 Положения № 858-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 № 858-П, по каждой учетной группе показатель СПРП^{НО} (СПРУ^{НО}) рассчитывается как сумма показателей СПРП^{НОj} (СПРУ^{НОj}) (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^{НОj} (СПРУ^{НОj}) определяется как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков (с учетом требований, приведенных в пункте 5.6.2 Положения № 858-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 № 858-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.

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.

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 № 858-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 № 858-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}).

Показатель 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 убытках 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 3,10, проводится исходя из коэффициента участия перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на 31.12.2025 убытках (ЗНУ). ПНУ^{Re} определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в ЗНУ.

Доля перестраховщиков в ПНУ по учетной группе 3 рассчитана для каждого периода наступления страхового случая i как произведение ПНУ _{i} на показатель $(1-w_i)$, где w_i – доля Общества в пуле в периоде i . Учитывая несущественность изменения уровня доли Общества в перестраховочном пуле в 2022-2025 гг., описанный подход обеспечивает наилучшую оценку ПНУ^{Re}.

По учетной группе 10 основная сумма оценки по ПНУ приходится на события 2025 года, перестраховочная защита в указанном периоде обеспечена, преимущественно, непропорциональным перестрахованием и предполагается, что на отчетную дату незаявленные убытки, превышающие лимит собственного удержания отсутствуют, в связи с чем по учетной группе 10 ПНУ^{Re} = 0.

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

5. 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. 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	28 809	236 516	4 188 547	20 653	176 635	576 873	4
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	28 236	231 813	4 111 453	20 177	173 122	565 403	0
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	573	4 703	77 094	476	3 513	11 470	4
Резерв убытков, всего	8 447	257 691	2 101 979	41 698	117 528	184 935	15 484
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	8 279	252 566	2 064 114	40 869	115 190	181 257	15 176
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	168	5 125	37 865	829	2 338	3 678	308
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	197 859	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	37 256	494 207	6 488 385	62 351	294 163	761 808	15 488
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	48	312 386	-3 265	0	206	-211
Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	48	312 386	-3 265	0	206	-211
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРПП)	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	0	198 193	0	0	0	0
Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	0	198 193	0	0	0	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	0	48	510 579	-3 265	0	206	-211

Таблица 6. Продолжение.

Наименование показателя/учетная группа	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
Резерв премий, всего	380	155 208	5 116	1 024	6 407	22 533	509	0	5 419 214
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	372	152 122	4 874	1 004	6 280	22 085	499	0	5 317 440

Наименование показателя/учетная группа	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
Оценка рисков маржи в резерве премий (РМП)	8	3 086	242	20	127	448	10	0	101 774
Резерв убытков, всего	6 505	147 624	29 893	1 746	11 256	105 564	481	22 266	3 053 097
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	6 376	145 284	29 298	1 711	11 032	103 464	471	21 823	2 996 910
Оценка рисков маржи в резерве убытков (РМУ)	129	2 340	595	35	224	2 100	10	443	56 187
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	197 859
Страховые резервы, всего	6 885	302 832	35 009	2 770	17 663	128 097	990	22 266	8 670 170
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	56	-7 044	0	26	0	0	0	302 202
Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	56	-7 044	0	26	0	0	0	302 202
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155
Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	0	30 018	-7 044	0	26	0	0	0	530 357

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 8 670 169 742,48 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 530 356 714,91 рублей, показатель ЭНП составляет 0 рублей.

В таблице (Таблица 7) приведены результаты актуарных расчетов (в части ненулевых значений) денежных потоков в соответствии с требованиями абзаца 3 пункта 4.1 приложения к Указанию № 4533-У (при представлении ДПП, ДПУ, РПВУ положительные показатели – исходящие денежные потоки, отрицательные - входящие денежные потоки; при представлении СПРП^{НО}, СПРУ^{НО} положительные показатели – входящие денежные потоки, отрицательные - исходящие денежные потоки).

Таблица 7. Результаты актуарных расчетов денежных потоков

Наименование показателя/учетная группа	1	2,1	3	5	6	7	8
ДПП	28 236	231 812	4 111 453	20 177	173 122	565 404	0
поступления страховых премий (страховых взносов)	-19 635	-336	-7 245	-9 531	0	-24 611	-4 544
страховые выплаты по договору страхования	29 828	160 099	3 141 035	15 981	126 364	443 379	1 531
возвраты части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования - в случае оценки ДПП	7 024	5 733	50 287	4 993	1 193	8 130	73
отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат	0	0	79 188	609	0	0	0
прямые расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на заключение (аквизицию), сопровождение отдельных учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным учитываемым в расчете договорам страхования	0	758	147 466	0	0	1 514	0
косвенные расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на заключение, сопровождение группы учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев	7 310	65 472	698 627	6 149	45 565	131 686	1 814

Наименование показателя/учетная группа	1	2,1	3	5	6	7	8
агентское и брокерское вознаграждения	3 709	86	2 095	1 976	0	5 306	223
ДПУ	8 279	252 566	2 064 114	40 869	115 190	181 257	15 176
страховые выплаты по договору страхования	8 057	244 429	1 922 021	39 679	112 099	175 827	14 756
прямые расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным учитываемым в расчете договорам страхования	0	1 139	89 758	0	0	594	0
косвенные расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев	222	6 998	52 335	1 190	3 091	4 836	420
РПВУ	0	0	197 859	0	0	0	0
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)	0	0	-1 730 662	0	0	0	0
исходящие денежные потоки - прямое возмещение убытков	0	0	1 864 024	0	0	0	0
исходящие денежные потоки - расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков	0	0	64 497	0	0	0	0
СПРП^ю	0	48	312 386	-3 265	0	206	-210
страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем)	0	48	312 386	9 075	0	206	353
перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования, - в случае оценки доли перестраховщиков в резерве премий	0	0	0	3 686	0	0	0
страховая премия по договорам исходящего перестрахования - в случае оценки доли перестраховщиков в резерве премий	0	0	0	-16 026	0	0	-563
СПРУ^ю	0	0	198 193	0	0	0	0
страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем)	0	0	198 193	0	0	0	0

Таблица 7. Продолжение

Наименование показателя/учетная группа	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
ДПП	373	152 121	4 874	1 004	6 280	22 084	500	0	5 317 440
поступления страховых премий (страховых взносов)	0	-33 956	-6 632	0	-2 263	-890	-31	-6 228	-115 902
страховые выплаты по договору страхования	294	91 449	2 603	579	5 153	9 308	418	2 882	4 030 903
возвраты части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования - в случае оценки ДПП	16	10 910	3 620	0	595	1 332	0	183	94 089
отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат	0	0	341	0	0	0	0	0	80 138
прямые расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на заключение (аквизицию), сопровождение отдельных учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным учитываемым в расчете договорам страхования	0	163	0	0	0	0	0	0	149 901

Наименование показателя/учетная группа	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
косвенные расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на заключение, сопровождение группы учитываемых в расчете договоров страхования и на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев	63	75 922	3 590	425	2 459	12 043	102	2 138	1 053 365
агентское и брокерское вознаграждения	0	7 633	1 352	0	336	291	11	0	23 018
ДПУ	6 376	145 285	29 297	1 711	11 032	103 464	471	21 823	2 996 910
страховые выплаты по договору страхования	6 190	141 557	28 444	1 661	10 724	100 450	459	21 002	2 827 355
прямые расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на исполнение обязательств страховщика по страховым случаям по отдельным учитываемым в расчете договорам страхования	0	253	0	0	0	0	0	0	91 744
косвенные расходы на ведение дела, к которым относятся расходы на исполнение обязательств страховщика по группе страховых случаев	186	3 475	853	50	308	3 014	12	821	77 811
РПВУ	0	0	0	0	0	0	0	0	197 859
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)	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 730 662
исходящие денежные потоки - прямое возмещение убытков	0	0	0	0	0	0	0	0	1 864 024
исходящие денежные потоки - расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков	0	0	0	0	0	0	0	0	64 497
СПРИ¹⁰⁰	0	56	-7 044	0	25	0	0	0	302 202
страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем)	0	67	1 481	0	48	0	0	0	323 664
перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования, - в случае оценки доли перестраховщиков в резерве премий	0	0	2 546	0	0	0	0	0	6 232
страховая премия по договорам исходящего перестрахования - в случае оценки доли перестраховщиков в резерве премий	0	-11	-11 071	0	-23	0	0	0	-27 694
СПРУ¹⁰⁰	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155
страховые выплаты по договору исходящего перестрахования в размере, не превышающем размер, заявленный страховщиком (перестрахователем)	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведены в таблице (Таблица 8).

Таблица 8. 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	31.12.2024	66 766	340 729	3 905 319	11 100	208 855	461 586	3 231
	изменение	-37 957	-104 213	283 228	9 553	-32 220	115 287	-3 227
	31.12.2025	28 809	236 516	4 188 547	20 653	176 635	576 873	4
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	31.12.2024	63 452	323 819	3 723 229	10 246	198 488	438 675	3 068
	изменение	-35 216	-92 006	388 224	9 931	-25 366	126 728	-3 068
	31.12.2025	28 236	231 813	4 111 453	20 177	173 122	565 403	0
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	31.12.2024	3 314	16 910	182 090	854	10 367	22 911	163
	изменение	-2 741	-12 207	-104 996	-378	-6 854	-11 441	-159
	31.12.2025	573	4 703	77 094	476	3 513	11 470	4
Резерв убытков, всего	31.12.2024	9 511	208 873	1 499 326	12 579	161 877	130 143	23 318
	изменение	-1 064	48 818	602 653	29 119	-44 349	54 792	-7 834
	31.12.2025	8 447	257 691	2 101 979	41 698	117 528	184 935	15 484
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	31.12.2024	9 039	198 505	1 430 177	11 955	153 842	123 702	22 161
	изменение	-760	54 061	633 937	28 914	-38 652	57 555	-6 985
	31.12.2025	8 279	252 566	2 064 114	40 869	115 190	181 257	15 176
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	31.12.2024	472	10 368	69 149	624	8 035	6 441	1 157
	изменение	-304	-5 243	-31 284	205	-5 697	-2 763	-849
	31.12.2025	168	5 125	37 865	829	2 338	3 678	308
Стабилизационный резерв	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	31.12.2024	0	0	171 900	0	0	0	0
	изменение	0	0	25 959	0	0	0	0
	31.12.2025	0	0	197 859	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	31.12.2024	76 277	549 602	5 576 545	23 679	370 732	591 729	26 549
	изменение	-39 021	-55 395	911 840	38 672	-76 569	170 079	-11 061
	31.12.2025	37 256	494 207	6 488 385	62 351	294 163	761 808	15 488
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2024	0	69	236 952	-6 112	0	28	-51
	изменение	0	-21	75 434	2 847	0	178	-160
	31.12.2025	0	48	312 386	-3 265	0	206	-211
Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	31.12.2024	0	69	236 952	-6 112	0	28	-48
	изменение	0	-21	75 434	2 847	0	178	-163
	31.12.2025	0	48	312 386	-3 265	0	206	-211
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРПП)	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	-3
	изменение	0	0	0	0	0	0	3
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2024	0	0	106 253	0	0	391	0
	изменение	0	0	91 940	0	0	-391	0
	31.12.2025	0	0	198 193	0	0	0	0
Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	31.12.2024	0	0	106 253	0	0	392	0
	изменение	0	0	91 940	0	0	-392	0
	31.12.2025	0	0	198 193	0	0	0	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	31.12.2024	0	0	0	0	0	-1	0
	изменение	0	0	0	0	0	1	0
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	31.12.2024	0	69	343 205	-6 112	0	419	-51
	изменение	0	-21	167 374	2 847	0	-213	-160
	31.12.2025	0	48	510 579	-3 265	0	206	-211

Таблица 8. Продолжение

Наименование показателя/учетная группа	Период	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
Резерв премий, всего	31.12.2024	194	192 478	26	227	12 725	30 991	519	0	5 234 746
	изменение	186	-37 270	5 090	797	-6 318	-8 458	-10	0	184 468
	31.12.2025	380	155 208	5 116	1 024	6 407	22 533	509	0	5 419 214
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	31.12.2024	184	182 922	0	216	12 102	29 453	493	0	4 986 347
	изменение	188	-30 800	4 874	788	-5 822	-7 368	6	0	331 093
	31.12.2025	372	152 122	4 874	1 004	6 280	22 085	499	0	5 317 440
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	31.12.2024	10	9 556	26	11	623	1 538	26	0	248 399
	изменение	-2	-6 470	216	9	-496	-1 090	-16	0	-146 625
	31.12.2025	8	3 086	242	20	127	448	10	0	101 774
Резерв убытков, всего	31.12.2024	12 272	80 399	10 230	635	22 595	43 523	2 029	21 203	2 238 513

Наименование показателя/учетная группа	Период	9	10	11	13	14	15	16	17	Итого
	изменение	-5 767	67 225	19 663	1 111	-11 339	62 041	-1 548	1 063	814 584
	31.12.2025	6 505	147 624	29 893	1 746	11 256	105 564	481	22 266	3 053 097
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)</i>	31.12.2024	11 663	76 598	9 722	603	21 554	41 363	1 928	20 151	2 132 963
	изменение	-5 287	68 686	19 576	1 108	-10 522	62 101	-1 457	1 672	863 947
	31.12.2025	6 376	145 284	29 298	1 711	11 032	103 464	471	21 823	2 996 910
<i>Оценка рисков маржи в резерве убытков (РМУ)</i>	31.12.2024	609	3 801	508	32	1 041	2 160	101	1 052	105 550
	изменение	-480	-1 461	87	3	-817	-60	-91	-609	-49 363
	31.12.2025	129	2 340	595	35	224	2 100	10	443	56 187
Стабилизационный резерв	31.12.2024	231	0	0	0	0	0	0	0	231
	изменение	-231	0	0	0	0	0	0	0	-231
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	171 900
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	25 959
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	197 859
Страховые резервы, всего	31.12.2024	12 697	272 877	10 256	862	35 320	74 514	2 548	21 203	7 645 390
	изменение	-5 812	29 955	24 753	1 908	-17 657	53 583	-1 558	1 063	1 024 780
	31.12.2025	6 885	302 832	35 009	2 770	17 663	128 097	990	22 266	8 670 170
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2024	0	-39	-492	0	183	0	0	0	230 538
	изменение	0	95	-6 552	0	-157	0	0	0	71 664
	31.12.2025	0	56	-7 044	0	26	0	0	0	302 202
<i>Сумма СПРП^{НО} по договорам исходящего перестрахования</i>	31.12.2024	0	-38	-492	0	185	0	0	0	230 544
	изменение	0	94	-6 552	0	-159	0	0	0	71 658
	31.12.2025	0	56	-7 044	0	26	0	0	0	302 202
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРПИ)</i>	31.12.2024	0	-1	0	0	-2	0	0	0	-6
	изменение	0	1	0	0	2	0	0	0	6
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2024	0	3 825	0	0	1 623	0	0	0	112 092
	изменение	0	26 137	0	0	-1 623	0	0	0	116 063
	31.12.2025	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155
<i>Сумма СПРУ^{НО} по договорам исходящего перестрахования</i>	31.12.2024	0	3 892	0	0	1 724	0	0	0	112 261
	изменение	0	26 070	0	0	-1 724	0	0	0	115 894
	31.12.2025	0	29 962	0	0	0	0	0	0	228 155
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)</i>	31.12.2024	0	-67	0	0	-101	0	0	0	-169
	изменение	0	67	0	0	101	0	0	0	169
	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	31.12.2024	0	3 786	-492	0	1 806	0	0	0	342 630
	изменение	0	26 232	-6 552	0	-1 780	0	0	0	187 727
	31.12.2025	0	30 018	-7 044	0	26	0	0	0	530 357
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №858-П	31.12.2024									229 223
	изменение									-229 223
	31.12.2025									0

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 № 858-П, и признаются передающими страховой риск.

Договоры непропорционального исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения № 858-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 9).

Таблица 9. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2024

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2024 (без учета временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024, на 31.12.2025	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2024 по событиям, произошедшим до 31.12.2024, на 31.12.2025	Переоцененный на 31.12.2025 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытков на 31.12.2024	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2024	Оценка рисков маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2024
1	9 089	4 257	117	117	4 598	50.6%	9 511	9 039	472
2.1	209 997	75 310	2 507	59 577	72 603	34.6%	208 873	198 505	10 368
3	1 486 970	1 192 079	88 130	148 428	58 333	3.9%	1 499 326	1 430 177	69 149
5	8 697	2 913	85	0	5 699	65.5%	12 579	11 955	624
6	153 885	1 026	28	102	152 729	99.2%	161 877	153 842	8 035
7	125 012	35 260	1 089	18 408	70 255	56.2%	130 143	123 702	6 441
8	25 814	839	24	3	24 948	96.6%	23 318	22 161	1 157
9	11 856	0	0	0	11 856	100.0%	12 272	11 663	609
10	79 376	24 597	648	54 175	-44	-0.1%	80 399	76 598	3 801
11	2 779	1 136	26	0	1 617	58.2%	10 230	9 722	508
13	603	0	0	0	603	100.0%	635	603	32
14	25 508	1 870	54	3 208	20 376	79.9%	22 595	21 554	1 041
15	41 363	42	1	0	41 320	99.9%	43 523	41 363	2 160
16	2 178	0	0	0	2 178	100.0%	2 029	1 928	101
17	20 742	1 260	49	0	19 433	93.7%	21 203	20 151	1 052
Итого	2 203 869	1 340 589	92 758	284 018	486 504	22.1%	2 238 513	2 132 963	105 550

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резерв убытков, сформированный на 31.12.2024, оказался достаточным для выполнения соответствующих обязательств.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2024, в существенной степени аналогичны показателям, приведённым в таблице (Таблица 9).

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 № 858-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также

поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

5.5. Результаты актуарного оценивания показателя N_4 , учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности.

Для деятельности Общества нерелевантно, так как Общество не осуществляет страхование ответственности арбитражных управляющих ($N_4=0$).

5.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности.

Для деятельности Общества нерелевантно, так как Общество не осуществляет страхование жизни (показатели равны нулю).

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.

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 2025 год и по состоянию на 31 декабря 2025 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.

Общество с сентября 2020 года обеспечивает тарификацию по ОСАГО исходя из актуарной и экономической обоснованности, 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.

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.

Общество осуществляет страхование заемщиков кредитных организаций, в частности, ипотечное страхование. С 2024 года по состоянию на отчетную дату действует Указание Банк России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», ограничивающее условия исключения из страхового покрытия отдельных страховых случаев, которые до введения в действия указанного документа, как правило, исключались из страхового покрытия. В 2025 г. наблюдается возможное начало тенденции роста уровня убыточности страховых операций, связанных с кредитным страхованием. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность внедрения дополнительных андеррайтинговых процедур по ипотечному страхованию.

В 2023 году вступило в силу Постановление Правительства РФ от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации», согласно которому клиент вправе выбирать страховщика для кредитного страхования исходя из рейтинга страховщика. Указанное постановление увеличивает степень конкуренции на страховом рынке, однако 01.09.2025 оно прекратило действие, что может повлечь риски снижения допуска Общества до страхования ипотечных договоров отдельных крупных банков.

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.

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

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.

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.