

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

  
\_\_\_\_\_ А.А. ИЦЕЛЕВ

27 ФЕВРАЛЯ 2024 ГОДА

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО  
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСТРО-ВОЛГА»  
ЗА 2023 ГОД**

## Содержание

1. Общие сведения.....	3
2. Сведения об ответственном актуарии.....	3
3. Сведения об организации.....	4
4. Сведения об актуарном оценивании .....	5
5. Результаты актуарного оценивания .....	34
6. Иные сведения, выводы и рекомендации .....	36

## **1. Общие сведения**

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга» (далее – Общество) по итогам 2023 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 РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1. Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У) (далее - Указание №4533-У).

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

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (отчетная дата): 31.12.2023. Отчетный период – 2023 год. Дата составления актуарного заключения 27.02.2024.

## **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 25.01.2024). 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 закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (приказ Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), свидетельство о прохождении аттестации по направлению «страхование иное, чем страхование жизни» (протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019).

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

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

#### **4. Сведения об актуарном оценивании**

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующей лицензии на осуществление страховой деятельности и Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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 12.11.2014, протокол № САДП-2.

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 16.11.2021 № 781-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 06.10.2023 № 6565-У).

8) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации 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. Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
3. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
4. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023 годы.
5. Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2023 год с детализацией по счетам.
6. Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2023 г. и проект аудиторского заключения.
7. Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2023 г.
8. Информация о страховых резервах, сформированных Обществом по состоянию на 31.12.2023.
9. Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
  - ✓ вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.
10. 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.
11. Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
12. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
13. Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2022, 2023 гг.
14. Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за период 2018-2023 гг.
15. Сведения об отсутствии в 2023 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
16. Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
17. Описание перестраховочной политики Общества.
18. Информация о событиях после отчетной даты (журналы договоров страхования, журналы учета убытков за январь 2024).
19. Сведения о договорах страхования, принятых от АО «ВостСибЖАСО» (ОГРН 1023801014060), АО СК «Коместра-Томь» (ОГРН 1197031061446), АО «Страховая Компания Аско-Центр» (ОГРН 1024600945192).
20. Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2023 инкассовых списаний.

21. Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств, отчеты брокера, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.
22. Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО СК «Коместра-Томь» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО СК «Коместра-Томь» по состоянию на 02.12.2019 (дата составления 04.12.2019).
23. Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО «ВостСибЖАСО» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО «ВостСибЖАСО» по состоянию на 13.09.2019 (дата составления 16.09.2019).
24. Отчет актуария по результатам проверки соответствия размера страховых резервов по страховому портфелю АО «Страховая Компания Аско-Центр» требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного АО «Страховая Компания Аско-Центр» по состоянию на 27.12.2022 (дата составления 27.12.2022).
25. 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.
26. Методика расчета базовых ставок страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждённая приказом Генерального директора Общества, в редакциях, действующих в 2023 году.
27. Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
28. Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
29. 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 2023 г.	
2.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
3.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
4.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	Тест пройден. Расхождение менее 1%, обусловлено обработкой бордера РСА по ОСАГО.
5.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	

№	Сверка	Результат
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус 71404 (ОФР 221), без учета эффекта доначислений	Тест пройден. Расхождение 1%, обусловлено обработкой журнала договоров в части уменьшения премий и расторжений.
7.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121), без учета эффекта доначислений	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден. Расхождение 1%.
9.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус 71403 (ОФР 122)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
10.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222)	Тест пройден. Расхождение 1%.
11.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
12.	Сопоставление сумм оплаты прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
13.	Сопоставление сумм возмещений по клирингу прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
14.	Сопоставление суммы не оплаченных по вступившим в силу договорам страхования на отчетную дату будущих платежей по отчислениям в резервы гарантий и фонды компенсационных выплат в случаях, предусмотренных законодательством по данным (1) журнала договоров, определёнными как 3% от страховой премии, начисленной за последний квартал отчетного периода с (2) данными анализа счета 60303	Тест пройден. Расхождений нет.
15.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тест пройден. Расхождение 1%.
16.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей по вознаграждению посредникам по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48022 (с учетом соответствующих статей расчетов)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
17.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счетах 48004, 48016	Тест не пройден. Данные для расчета ДПП скорректированы для целей соответствия данным бухгалтерского учета.
18.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тест пройден. Расхождений нет.
19.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден. Расхождений нет.
20.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден. Расхождений нет.
III	Достоверность	
21.	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.
22.	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.
23.	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.
24.	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.



№	Сверка	Результат
25.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.
26.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не выявлено, за 2018-2023 гг. сумма убытков, по которым нарушена хронологическая адекватность, составляет 1 млн.руб.
27.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и выписок из специализированного депозитария, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден
28.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено

*Примечания к таблице 1.*

1. В связи с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П) к составу данных, необходимых для актуарных расчётов, являющимися с 01.01.2023 новыми, имеет место сложность формирования целостных данных (единым реестром), в связи с чем данные журналов договоров и договоров исходящего перестрахования формируются по тематическим разделам. Корректность формирования данных по тематическим разделам проверяется посредством сверки с данными учета (если применимо). Обществу рекомендуется автоматизировать процедуры проверки данных регистров и данных учета, регламентировать и автоматизировать соответствующие процедуры.

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

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

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

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

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

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

Таблица 2. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

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

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила добровольного медицинского страхования (Правила № 10300);</li> <li>– Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов (Правила № 10350);</li> <li>– Правила медицинского добровольного страхования (Правила № 61830).</li> </ul>
<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"> <li>– Правила страхования от несчастных случаев (Правила № 160);</li> <li>– Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила № 1300);</li> <li>– Правила добровольного страхования средств наземного транспорта (Правила № 1500, в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев);</li> <li>– Правила комбинированного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила №2300);</li> <li>– Типовые Правила обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата (Правила №2390);</li> <li>– Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500 в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев);</li> <li>– Общие Правила страхования от несчастных случаев (Правила №3300);</li> <li>– Общие Правила добровольного страхования от несчастных случаев (Правила № 4300);</li> <li>– Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков» (Правила №4500 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев);</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (Правила № 6130);</li> <li>– Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев);</li> <li>– Правила комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (Правила № 10010);</li> <li>– Правила страхования жизни и здоровья доноров от несчастных случаев и болезней (Правила № 10100);</li> <li>– Правила добровольного страхования пассажиров от несчастных случаев (Правила № 10200);</li> <li>– Правила страхования средств наземного транспорта (Правила № 10400, в части страхования водителей и пассажиров транспортных средств от несчастных случаев);</li> <li>– Правила ипотечного страхования (Правила № 11500, в части личного страхования);</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила № 11530)</li> <li>– Правила комбинированного страхования автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастных случаев (Правила №62140 в части страхования водителей и пассажиров от несчастных случаев);</li> <li>– - Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).</li> </ul>
<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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– 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").</li> </ul>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
- учетная группа 5 "Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров"	– иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	– Правила обязательного страхования (стандартные) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (Правила №13400).
– учетная группа 6 "Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств"	– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	– Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования гражданской ответственности); – Правила комбинированного страхования автотранспортных средств (Правила №2500 в части страхования гражданской ответственности); – Правила добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» (Правила №2950); – Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев); – Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования гражданской ответственности автовладельцев); – Правила страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила № 11900); – Правила страхования автотранспортных средств, дополнительного оборудования, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, а также водителя и пассажиров от несчастных случаев (АВТОКОМБИ) (Правила №62150).
– 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	– 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 водных судов (плавсредств) (Правила № 10700); – Правила страхования грузов (Правила № 10800); – Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410).

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 9 "Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой"	– сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой (Правила №11010);</li> <li>– Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой» (№11020);</li> <li>– Правила страхования (стандартные) объектов товарной аквакультуры (товарного рыбоводства), осуществляемого с государственной поддержкой (№11030).</li> </ul>
– учетная группа 10 "Страхование имущества"	– 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"> <li>– Правила страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (Правила № 310);</li> <li>– Правила страхования специализированной техники и оборудования (Правила № 315);</li> <li>– Правила страхования двигателя внутреннего сгорания от поломки в результате использования некачественного топлива (Правила №350);</li> <li>– Правила страхования домашнего имущества (Правила № 370);</li> <li>– Правила добровольного страхования сельскохозяйственных животных (Правила № 380);</li> <li>– Правила страхования недвижимого имущества, являющегося предметом залога по ипотечному кредиту (Правила № 470);</li> <li>– Правила страхования строений, строительных материалов, принадлежащих гражданам (Правила №500);</li> <li>– Правила страхования земельных участков (Правила № 830);</li> <li>– Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования багажа);</li> <li>– Правила страхования имущества граждан (Правила № 1400);</li> <li>– Правила добровольного страхования средств наземного транспорта (Правила № 1500);</li> <li>– Правила страхования имущества физических лиц (Правила № 2400);</li> <li>– Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (Правила № 2410);</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила № 2460);</li> <li>– Правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила №4400);</li> <li>– Правила добровольного страхования имущества юридических лиц (Правила № 4410);</li> <li>– Правила страхования жилого и нежилого фонда, сдаваемого в аренду (Правила № 4440);</li> <li>– Правила комплексного страхования средств автотранспорта и сопутствующих рисков (Правила №4500 в части страхования багажа);</li> <li>– Правила добровольного страхования имущества граждан (Правила №5400);</li> <li>– Правила комплексного страхования имущества юридических лиц» (Правила №5410),</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (Правила № 6130);</li> <li>– Правила добровольного страхования имущества физических лиц (Правила №6400);</li> <li>– Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования имущества);</li> <li>– Правила страхования средств наземного транспорта (Правила № 10400, в части страхования багажа);</li> <li>– Правила страхования имущества юридических лиц (Правила № 10900);</li> <li>– Правила страхования имущества предприятий, включая риски от поломки оборудования и убытков от перерыва в производстве (Правила №10910);</li> <li>– Правила страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности (Правила № 11000);</li> <li>– Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур (Правила № 11100);</li> <li>– Правила страхования сельскохозяйственных культур и/или их урожая (Правила № 11200).</li> <li>– Правила страхования имущества граждан и гражданской ответственности его владельцев (Правила № 11300);</li> <li>– Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410);</li> <li>– Правила ипотечного страхования (Правила № 11500);</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила № 11530)</li> </ul>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600);</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных работ и гражданской ответственности перед третьими лицами на объектах, строительство которых осуществляется за счет государственного бюджета (Правила №11610);</li> <li>– Правила добровольного страхования имущества, используемого в коммерческих целях (Правила № 62310).</li> </ul>
<p>– учетная группа 11 "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 объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте</p>	<p>– Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (Правила №13300).</p>
<p>– учетная группа 13 "Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта"</p>	<p>– страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору</p>	<p>– Правила страхования (стандартные) гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта (Правила №12210).</p>
<p>– учетная группа 14 "Страхование прочей ответственности"</p>	<p>– 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</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила комплексного страхования гражданской ответственности автоперевозчиков (Правила № 540);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности за эксплуатацию жилых и производственных помещений (Правила № 640);</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила №2460, в части страхования гражданской ответственности в связи с выполнением строительно-монтажных работ);</li> <li>– Правила страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц (Правила № 2900);</li> <li>– Правила добровольного страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг) (Правила № 2920);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей (Правила № 2930);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Правила № 2960);</li> <li>– Правила страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (Правила № 4400 в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила №4900);</li> <li>– Правила страхования профессиональной ответственности частных детективов и работников охранных предприятий (Правила № 4970);</li> <li>– Правила страхования общегражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Правила № 5900);</li> <li>– Правила страхования профессиональной ответственности оценщиков (Правила № 5970, в части страхования ответственности за нарушение договора на проведение оценки);</li> <li>– 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);</li> <li>– Правила страхования имущества граждан и гражданской ответственности</li> </ul>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>его владельцев (Правила № 11300, в части страхования гражданской ответственности владельцев имущества);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600, в части страхования гражданской ответственности в связи с выполнением строительно-монтажных работ);</li> <li>– 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);</li> <li>– Правила страхования профессиональной ответственности врачей (Правила № 12400);</li> <li>– Правила страхования профессиональной ответственности строителей (Правила № 12500);</li> <li>– 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);</li> <li>– Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700);</li> <li>– Правила страхования гражданской (профессиональной) ответственности нотариусов (правила №12800);</li> <li>– Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700, в части страхования ответственности за нарушение договора на проведение оценки);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности микрофинансовых организаций на случай нарушения договорных обязательств (Правила № 12900);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности (Правила № 13000);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг) (Правила № 13100);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности концессионера за нарушение им обязательств по концессионному соглашению (Правила № 13200).</li> </ul>
– учетная группа 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков"	– страхование предпринимательских рисков; – страхование финансовых рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования специализированной техники и оборудования (Правила № 315, в части страхования дополнительных расходов);</li> <li>– Правила страхования судов (Правила № 330, в части страхования убытков от потери фрахта);</li> <li>– Правила комбинированного страхования грузов (Правила № 400, в части страхования потери прибыли)</li> <li>– Правила комплексного страхования гражданской ответственности автоперевозчиков (Правила № 540, в части страхования судебных расходов (издержек));</li> <li>– Правила добровольного страхования автотранспортных средств и сопутствующих рисков (Правила №900, в части страхования непредвиденных расходов);</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных рисков (Правила № 2460 в части страхования финансовых и предпринимательских рисков);</li> <li>– Правила добровольного страхования грузов (Правила № 2480, в части страхования финансовых и предпринимательских рисков);</li> <li>– «Правила страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц» (Правила № 2900 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– Правила добровольного страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ (услуг) (Правила № 2920 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей (Правила № 2930 в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (№2960 в части страхования финансовых рисков);</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (Правила №6130, в части титульного страхования и судебных расходов);</li> <li>– Правила комплексного страхования средств наземного транспорта и ответственности владельцев автотранспортных средств (Правила №6500 в части страхования непредвиденных расходов);</li> <li>– Правила страхования финансовых рисков владельцев транспортных</li> </ul>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		<p>средств и специализированной техники (Правила №6570 в части страхования финансовых рисков);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила добровольного страхования права собственности недвижимого имущества (титульное страхование) (Правила №10500 в части страхования финансовых рисков);</li> <li>– Правила страхования имущества предприятий, включая риски от поломки оборудования и убытков от перерыва в производстве (Правила №10910, в части непредвиденных (дополнительных) расходов (страхование финансовых рисков) и убытков от предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков));</li> <li>– 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);</li> <li>– Правила страхования имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности (Правила № 11000, в части страхования судебных расходов);</li> <li>– Правила страхования (стандартные) музейных предметов (Правила №11410, в части страхования финансовых рисков);</li> <li>– Правила комплексного ипотечного страхования (унифицированные правила страхования ДОМ.РФ) (Правила №11530);</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных работ (Правила № 11600) в части страхования финансовых и предпринимательских рисков;</li> <li>– 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);</li> <li>– Правила страхования предпринимательского риска на случай нарушения договорных обязательств контрагентом страхователя (Правила № 11700);</li> <li>– Правила страхования финансового риска получателя целевых средств (Правила № 11800);</li> <li>– Правила страхования гражданской (профессиональной) ответственности нотариусов, (Правила №12800, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– Правила страхования ответственности оценщиков (Правила № 12700, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг) (Правила № 13100, в части страхования внесудебных и/или судебных расходов);</li> <li>– 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).</li> </ul>
<p>– учетная группа 16 "Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства"</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;</li> <li>– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;</li> <li>– страхование финансовых рисков;</li> <li>– медицинское страхование;</li> <li>– страхование от несчастных случаев и болезней;</li> <li>– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования медицинских и иных непредвиденных расходов граждан, выезжающих за пределы места постоянного проживания (Правила №6160)</li> </ul>

Учетная (дополнительная учетная) группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
– учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования».	– все виды, принимаемые в перестрахование	– риски, принимаемые в перестрахование (непропорциональное) на основании действующих Правил

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Объем страховой премии Общества за 2023 год составил 9 094 млн. рублей, что в 1,18 раз превышает аналогичный показатель 2022 года. Динамика роста страхового портфеля Общества в 2023 году объясняется расширением бизнеса в части входящего перестрахования, ипотечного страхования, автострахования и ростом страховых тарифов.

В 2023 г. и действующие на отчетную дату, по данным журнала договоров Общества, договоры страхования, относящиеся к учетным группам 5,11, отсутствуют, заявленные убытки по таким договорам отсутствуют, в связи с чем указанные учетные группы в рамках настоящего актуарного оценивания не рассматриваются.

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 расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии);
- уровень убыточности заработанной страховой премии;
- уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);
- уровень убыточности прямого возмещения убытков по ОСАГО (относительно заработанной страховой премии);
- уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО (относительно величины прямого возмещения убытков ОСАГО);
- уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии);
- ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

##### *Уровень досрочных прекращений договоров страхования*

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

##### *Уровень расходов на ведение дела*

Уровень расходов на ведение дела рассчитывается по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение расходов,



отраженных по счетам 717 «Доходы и расходы по другим операциям», 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности» 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 2024 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2024-2026 гг. не превышает 4,9% (2024 г. – 4,9%; 2025, 2026 гг. – 4%). Изменения в пределах 4-5% в год не оказывает существенного влияния на результаты, в связи с чем не ожидается существенного роста цен, и корректировки показателей, если в рамках описания расчета отдельных показателей не указано иное, не проводятся.

*Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов*

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

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

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

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

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

Значение уровня расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО определяется на основе данных о фактических расходах Общества по прямому возмещению убытков ОСАГО. Уровень расходов на исполнение обязательств по

прямому возмещению убытков по ОСАГО рассчитывается для учетной группы 3 по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение прочих расходов, связанных с прямым возмещением убытков, к величине оплаченных возмещений.

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

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

*Ставки дисконтирования*

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

*Дата события, инициирующего страховой случай*

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

*Распределение риска*

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

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

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

*Уровень существенности*

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

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

#### *4.6.1. Общие сведения*

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- 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 действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим 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).

Общество формирует страховые резервы для целей:

- формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к которой регламентированы Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
- формирования отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентированы Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 491-П).

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора, регламентированы Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

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

#### *4.6.2. Перечень страховых резервов*

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

- соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины 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 №781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного

исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины 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 №781-П, стабилизационный резерв формируется только по учетной группе 9, в порядке, предусмотренном требованиями пункта 5.3.6 Положения №781-П. По результатам расчетов, величина стабилизационного резерва равна нулю в связи с превышением расходов над доходами, обусловленным, преимущественно, формированием ДПУ и ДПП.

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

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

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

По состоянию на 31.12.2023 показатель  $\widetilde{С\bar{O}}_{2022}$ , учитываемый в расчете ЭНП, скорректирован с учетом пунктов 2, 8 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152, в т.ч., из рассмотрения при расчете доли перестраховщиков в ДПП по ОСАГО исключены соответствующие будущие платежи перестраховочной премии по перестраховочному пулу ОСАГО.

#### *4.6.3. Методы расчета показателей денежных потоков*

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

Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

##### 1) Метод, основанный на обработке фактической информации

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

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации денежного потока оценивается исходя из исторических данных Общества.

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

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, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

## 4.6.4. Порядок расчета показателя ДПП

### 4.6.4.1. Перечень денежных потоков

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

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

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

2) Исходящие денежные потоки:

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

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

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

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

#### 4.6.4.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

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

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

Пропорциональный метод применяется для расчета следующих показателей:

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

- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД;

- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

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

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

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

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

Таблица 3. Оценка уровня убыточности заработанной страховой премии

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
1	Для целей учета ожидаемого роста стоимости медицинских услуг, рассмотрены данные Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат), опубликованные на официальном сайте Росстата в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» об индексах цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного назначения в части, относящейся к медицинским товарам и услугам. Оценка уровня убыточности получена по данным наблюдаемой убыточности Общества с учетом развития убытков за I–IV кварталы 2023 года, скорректированная на оценку по данным Росстата изменения цен марта, июня сентября, декабря (год к году).
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 среднего значения за период анализа, что является осмотрительным относительно наблюдаемого значения показателя за 2023 год.
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, за IV квартал 2023 года. <i>II. По договорам ОСАГО в части причинения имущественного вреда (если не указано иное):</i> 1) <i>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. 2) <i>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 15.01.2024 исх. № И-2411. 3) <i>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. 4) <i>Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).</i> КУ оценивается с учетом квартальной сезонности убытков по данным убыточности предыдущих периодов, скорректированной на коэффициент, который отражает изменения справочников РСА стоимости запасных частей (с учетом сведений, представленных НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу), на 3 кв. 2023», на семинаре актуариев в декабре 2023 года) и на коэффициент, учитывающий инфляцию по данным Росстата.
6	В 2023 году Общество осуществляет развитие добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования. Наблюдаемая на 31.12.2023 убыточность, ввиду незначительного объема экспозиции риску, составляет менее 10%. Для целей расчета ДПП КУ принят на уровне среднего значения показателей: - по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

УГ	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
	- по данным плановых показателей Общества (не превышает показатель данных страхового рынка)
7	<p><i>По договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита» в части КАСКО</i>  В 2021 - 2023 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 2023 году в сравнении с 2022г. не претерпели изменений, в качестве КУ принята оценка КУ определенная как среднее значение за IV квартал 2019 - IV квартал 2023 года, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2023 год.</p> <p><i>По договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i>  КУ оценивается по данным о об убыточности, определенной за IV квартал 2022 года (превышает наблюдаемое значение IV квартала 2023 года), скорректированной на уровень инфляции за 2023 год, по данным Росстата, что выше аналогичного показателя, оцененного за 2023 год.</p>
8	<p>Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества.</p> <p>В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка в части страхования грузов (основной объём бизнеса), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</p>
9	Оценка КУ принята по данным Общества как среднее значение за II,II кв. 2021 года и III,IV кв. 2024 года (периоды, в которых заработанная премия не равна нулю).
10	КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере среднего значения за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате), что является осмотрительным относительно наблюдаемого значения показателя за 2023 год.
14	КУ оценивается по данным об убыточности, рассчитанной в размере среднего значения за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате), что является осмотрительным относительно наблюдаемого значения показателя за 2023 год.
15	<p>Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества.</p> <p>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»</p>
16	<p>Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по группе договоров по данным Общества.</p> <p>Учитывая небольшой объем бизнеса и то, что в состав рисков, покрываемых договорами страхования граждан, выезжающих за рубеж, входит медицинское страхование, КУ принят по данным оценки КУ для учетной группы 1.</p>
17	<p>Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по группе договоров по данным Общества.</p> <p>В этой связи оценка КУ проведена по опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» данным страхового рынка в части оценки убыточности по договорам входящего непропорционального перестрахования.</p>

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

#### 4.6.5. Порядок расчета показателя ДПУ

##### 4.6.5.1. Перечень денежных потоков

При расчете показателя ДПУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- денежные потоки по осуществлению страховых выплат;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

При расчете показателя ДПУ наличие входящих денежных потоков не установлено.

##### 4.6.5.2. Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков



по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П.

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

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

–  $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$  - 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;

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

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

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

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

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

#### 4.6.5.3. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков ( $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ )

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям ( $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ ) 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 ( $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ ) 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.

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 31.12.2023 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по событиям до 30.06.2023 – методом цепной лестницы;</li> <li>- по событиям II полугодия 2023 года – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, осмотрительно оцененной поданным за II квартал 2023 года.</li> </ul> <p>С целью учета наблюдаемой динамики скорости развития убытков коэффициент развития от квартала убытка к последующему кварталу (<math>k0:1</math>) принят в размере среднего значения квартальных коэффициентов за II кв. 2022 – III кв. 2023.</p>
2	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2023 применялась оценка РУ, полученная методом 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%).</p> <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 31.12.2023 применялась оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по событиям до 30.06.2022 – методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, осмотрительно оцененной в размере среднего значения за период анализа;</li> <li>- по событиям II полугодия 2023 года – методом ожидаемой убыточности при убыточности заработанной страховой премии, осмотрительно оцененной в размере среднего значения за период анализа.</li> </ul> <p>С целью учета наблюдаемой динамики скорости развития убытков коэффициент развития от квартала убытка к последующему кварталу (<math>k0:1</math>) принят в размере среднего значения квартальных коэффициентов за IV кв. 2022 – III кв. 2023.</p>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
3	<p>В 2022, 2023 годах имел место ряд законодательных и рыночных изменений, отражающихся на процессе урегулирования убытков и убыточности страховых операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Изменения справочников стоимости запасных частей Российского союза автостраховщиков (РСА);</li> <li>- Развитие в рамках исполнения Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств», маркетинговых подходов страховщиков, направленных на привлечение клиентов, договоры с которыми характеризуются высокой маржинальностью. Обществом в 2020 году разработана тарифная политика, обеспечивающая дифференциацию страхового тарифа в зависимости от ряда факторов;</li> <li>- Рост в 2021-2022 годах количества заключаемых посредством системы «Е-Гарант» договоров страхования относительно аналогичного показателя 2020 года и снижение указанного показателя в 2023 году.</li> </ul> <p>Во втором квартале 2022 года в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Общество начало участие в перестраховочном пуле ОСАГО. Согласно информационному письму РСА от 15.01.2024 исх. № И-2411, убыточность по принятым в перестраховочные договорам перестраховочного пула ОСАГО выше, чем наблюдаемая убыточность по договорам, заключённым Обществом, без системы «Е-Гарант», что требует обособленного рассмотрения таких договоров.</p> <p>В 2022-2023 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 2023 году объем страхового портфеля Общества по ОСАГО вырос относительно аналогичного показателя 2022 года, что обусловлено ростом количества договоров и повышением страховых тарифов. 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"> <li>I. Убытки, связанные с причинением вреда жизни или здоровью на собственном удержании;</li> <li>II. Убытки, связанные с причинением имущественного вреда на собственном удержании и убытки по договорам, принятым или переданным в рамках перестраховочного пула ОСАГО.</li> </ol> <p>В рамках оценивания РУ проведен анализ географических изменений структуры бизнеса Общества по ОСАГО в части каналов реализации.</p> <p>Со второго полугодия 2021 года наблюдается значительный рост объема договоров страхования, заключенных посредством системы «Е-Гарант».</p> <p>При этом договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», заключаются в регионах использования транспортных средств – Республика Крым и г. Севастополь.</p> <p>Договоры, заключаемые посредством системы «Е-Гарант», в регионах использования транспортных средств, кроме Республика Крым и г. Севастополь, в существенном объёме отсутствуют. Указанное обстоятельство связано с деятельностью Общества в регионах Крым и Севастополь.</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. Указанное обстоятельство обусловлено реализуемой маркетинговой политикой Общества.</p> <p>Каналы продаж полисов, для целей определения параметров расчета, могут быть разделены на четыре категории:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Продажи посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</li> <li>II. Входящее перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</li> <li>III. Договоры, переданные в перестраховочные в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</li> <li>IV. Продажи через агентов и офисы и электронные полисы, реализованные не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании).</li> </ol> <p>Оценка РУ по состоянию на 31.12.2023 получена комбинированным методом, включающим раздельное рассмотрение данных</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</li> <li>- о возмещении вреда в рамках портфеля договоров, входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</li> <li>- о возмещении вреда в рамках портфеля договоров, переданных в перестраховочные в рамках перестраховочного пула ОСАГО;</li> <li>- о возмещении вреда имуществу в рамках портфеля договоров, реализованных не через системы «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании);</li> <li>- о возмещении вреда жизни и здоровью (на собственном удержании).</li> </ul>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>Учитывая достаточный объем информации о страховых премиях и убытках, в рамках оценивания РУ на 31.12.2023 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>Учитывая недостаточный объем информации, оценка РУ на 31.12.2023 по сегментам, относящимся к операциям в рамках входящего перестрахования ОСАГО, учитываются оценки, определенные информационным письмом РСА исх. №15.01.2024 исх. № И-2411.</p> <p>Оценка РУ по ОСАГО на 31.12.2023 сформирована из пяти компонентов:</p> <p>1. РУ по возмещению имущественного вреда по договорам страхования, реализованным посредством систем «Единый агент» и «Е-Гарант» (на собственном удержании)</p> <p>Для формирования РУ на 31.12.2023 применяется оценка РУ, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработной премии, определенной в размере среднего значения за период анализа, что осмотнительно превышает наблюдаемую убыточность за 2021-2023гг. Коэффициенты развития оплаченных убытков приняты в размере средневзвешенных показателей за предыдущие периоды в рамках периода анализа.</p> <p>2. РУ по возмещению вреда в рамках портфеля договоров входящего перестрахования в рамках перестраховочного пула ОСАГО</p> <p>Оценка РУ получена методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью за 2023 год, определенной информационным письмом РСА исх. №15.01.2024 исх. № И-2411, по событиям до 2023 года убыточность принимается в размере среднего наблюдаемого значения за период анализа.</p> <p>Коэффициенты развития, начиная с <math>k3:4</math>, 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"> <li>- по событиям до 30.09.2023 – методом цепной лестницы;</li> <li>- по событиям за 4 квартал 2023- методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, определенной по данным Общества за 4 кв. 2022 (с учетом наблюдаемого развития убытков).</li> </ul> <p>Коэффициенты развития <math>k4:5</math> и начиная с <math>k6:7</math>, 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>Для формирования РУ на 31.12.2023 использована оценка РУ, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по событиям до 31.12.2022 - методом цепной лестницы;</li> <li>- по событиям 2023 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью, осмотнительно определенной по данным Общества, за I квартал 2022 года – IV квартал 2022 (превышает аналогичные показатели 2023 года), с учетом коэффициентов, отражающих уровень роста стоимости запасных частей, определенных по сведениям, представленным НААЦ «Результаты регулярного мониторинга состояния рынка ОСАГО (риск ущерба имуществу), на 3 кв. 2023», на семинаре актуариев в декабре 2023 года.</li> </ul> <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 развитии убытков, изложенными в пункте 4.6.3 настоящего документа, с использованием данных об убытках Общества по причине причинения вреда жизни или здоровью и сведений, представленных НААЦ «Тенденции изменения ключевых показателей для оценки риска ущерба жизни/здоровью по итогам 3 кв 2023 г.», на семинаре актуариев в декабре 2023 года.</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"> <li>- по событиям, произошедшим до 30.09.2023 – методом цепной лестницы;</li> <li>- по событиям, произошедшим в IV квартале 2023 года – в размере оценки, полученной методом ожидаемой убыточности, с учетом убыточности заработной страховой премии, оцененной осмотнительно в размере наблюдаемого значения за IV квартал 2023 года.</li> </ul>
6	<p>В 2023 году Общество осуществляет развитие добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в рамках отдельных программ страхования. Объем статистических данных Общества об убытках на 31.12.23 недостаточен для оценивания РУ методами развития. Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2023 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</p>
7	<p><i>Оценивание РУ по договорам, заключенным Обществом на условиях продукта «Автозащита»</i></p> <p>В 2021-2023 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- 2023 годах в сравнении с 2020 годом не претерпели изменений, для целей формирования РУ на 31.12.2021 и на 31.12.2022 консервативно принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработной премии, определенной в порядке, приведённом в таблице (Таблица 3).</p> <p><i>Оценивание РУ по договорам, кроме договоров на условиях продукта «Автозащита»</i></p>

УГ	Метод оценки РУ, описание выбора метода
	<p>По состоянию на 31.12.2023 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– По событиям, произошедшим до 30.09.2023 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа.;</li> <li>– По событиям, произошедшим в 4 кв. 2023 года - методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной за IV квартал 2022 года (превышает наблюдаемое значение IV квартала 2023 года), скорректированной на уровень инфляции за 2023 год, по данным Росстата.</li> </ul>
8	<p>Оценивание РУ по группе договоров страхования проведено методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью по событиям 2023 года, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</p> <p>Убыточность по событиям до 01.01.2023 года принята по данным Общества.</p>
9	<p>Ввиду отсутствия объема данных для оценивания методами, учитывающими скорость развития, оценивание РУ по группе договоров страхования проведено по событиям 2023 года методом ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной в порядке, приведенном в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</p>
10	<p>По состоянию на 31.12.2023 для формирования РУ применяется оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате). При этом исключен из рассмотрения оценки произошедших, но не заявленных убытков (ПНУ), заявленный крупный убыток (ЗНУ) по имущественному страхованию на 24 млн.руб.</p>
14	<p>По состоянию на 31.12.2023 для формирования РУ применяется оценка, полученная комбинированным методом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– По событиям, произошедшим до 30.09.2023 – методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа (5 лет, предшествующих отчетной дате);</li> <li>– По событиям, произошедшим в 4 кв. 2023 года - методом ожидаемой убыточности с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа.</li> </ul> <p>При этом исключен из рассмотрения оценки произошедших, но не заявленных убытков, заявленный крупный убыток по страхованию ответственности на 1 млн.руб.</p>
15	<p>Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2023 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</p>
16	<p>По состоянию на 31.12.2023 для формирования РУ применяется оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона с убыточностью заработанной премии, определенной в размере среднего показателя за период анализа.</p>
17	<p>Оценивание РУ по виду страхования проведено по событиям 2023 года методом ожидаемой убыточности. Порядок оценивания убыточности приведен в таблице (Таблица 3) настоящего документа.</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 исходя из неотрицательной величины обязательств Общества (ожидаемых платежей по прямому урегулированию убытков и расходов за вычетом ожидаемых возмещений по прямому урегулированию убытков) по прямому урегулированию убытков. Оценка обязательств Общества по прямому урегулированию убытков по страховым случаям, которые произойдут после до отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности прямого возмещения убытков. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 4.5 настоящего документа.

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 2020 году на период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 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:

- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ» (АО РНПК);
- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУССКОЕ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЕ ОБЩЕСТВО»;
- АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»;
- Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан);
- Закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах»;
- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭНЕРГОГАРАНТ»;

- СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»;
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ»;
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ».
- СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСК».
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СОГЛАСИЕ»

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

В 2023 году все договоры, превышающие значения собственного удержания (согласно приказу Генерального директора Общества) и неподпадающие под действие облигаторных договоров, подлежат факультативному перестрахованию в компаниях, имеющих лицензию на перестрахование и соответствующий рейтинг (АО РНПК, АО «Русское перестраховочное общество», ООО «Абсолют Страхование», АО «Объединенная страховая компания» и др.).

Таблица 5 Структура облигаторной перестраховочной защиты Общества на период с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.

Наименование вида	Тип договора	Секции	Лимит договора	Собственное удержание	Перестраховщики	Доля в %	Комиссия в %
Перестрахование имущества юридических лиц	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	Секция 1 - страхование имущества юридических лиц	200 млн. руб.	10 млн. руб.  + 7% в эксцеденте	АО «Русское перестраховочное общество»	15	45
					АО РНПК	50	45
					АО «Объединенная страховая компания»	9	55
					ООО «СК «Согласие»	13,3	55
					ЗАСО «Белнефгестрах» (Беларусь)	5,7	30
Перестрахование имущества физических лиц	Пропорциональный, на базе эксцедента сумм	Секция 2 - страхование имущества физических лиц	60 млн. руб.	6 млн. руб.  +14,44 % в эксцеденте	АО «Русское перестраховочное общество»	15	45
					АО РНПК	50	45
					АО «Объединенная страховая компания»	15	50
					Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан)	5,56	50
Транспортировка внутренних и экспортно-импортных грузов осуществляемых на судах, авиационным, железнодорожным и автомобильным транспортом	Пропорциональный, квотный		Лимит – 100 000 000,00 руб. Свыше 3 000 000,00 руб.	21,55%	АО «Русское перестраховочное общество»	15	30
					АО РНПК	40,65	30
					АО «Объединенная страховая компания»	7	40
					Акционерное общество «Страховая компания GROSS» (Узбекистан)	1,5	40
					ООО «СК «ПАРИ»	5	40
ЗАСО «Белнефгестрах» (Беларусь)	9,3	30					

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

Договоры исходящего пропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, в том числе в рамках перестраховочного пула ОСАГО, в соответствии с пунктом 6.3.4

Положения №781-П, признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П.

#### 4.7.2. Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

- доля перестраховщиков в резерве премий ( $PP^{Re}$ ), рассчитываемая как сумма показателей СПРП<sup>HO</sup> и КРНП;

- доля перестраховщиков в резерве убытков ( $PY^{Re}$ ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ<sup>HO</sup> и КРНУ.

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

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

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

#### 4.7.3. Порядок расчета показателя СПРПНО

##### 4.7.3.1. Перечень денежных потоков

Показатель СПРП<sup>HO</sup> 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 денежных потоки по оплате перестраховочной премии;
- учитываемые в расчете денежных 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 заработной 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, полагается равными нулю.

Следующие денежные потоки исходя из условий договоров перестрахования и наблюдаемой практики Общества полагается 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 танъемам.

#### 4.7.3.3. Порядок расчета показателя СПРУНО

Расчет показателя СПРУНО<sup>НО</sup> проводится как приведенная стоимость следующих входящих денежных потоков, с учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения №781-П:

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты,
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков.

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

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

- оценка доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков ( $ЗНУ^{Re}$ );
- оценка доли перестраховщиков в произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков ( $ПНУ^{Re}$ ).

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

Получение оценки  $\text{ПНУ}^{\text{Re}}$  по каждой учетной группе, кроме 3, проводится исходя из коэффициента участия перестраховщиков в выплатах, рассчитанного за 2023 год.  $\text{ПНУ}^{\text{Re}}$  определяется как произведение РПНУ на коэффициент участия перестраховщиков в выплатах.

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

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

где ПНУ – ПНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование, ЗНУ – РЗНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование,  $\text{ЗНУ}^{\text{Re}}$  – доля перестраховщиков в ЗНУ по учетной группе 3 в части договоров, переданных в перестрахование. Учитывая несущественность изменения уровня доли Общества в перестраховочном пуле в 2022-2023 гг., описанный подход обеспечивает наилучшую оценку  $\text{ПНУ}^{\text{Re}}$ .

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

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

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

## 5. Результаты актуарного оценивания

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

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

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

Наименование показателя/учетная группа	1	2.1	3	6	7	8
Резерв премий, всего	68 476	105 991	3 303 824	223 938	204 111	402
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	61 303	94 890	2 994 898	200 481	182 865	244
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	7 173	11 101	308 926	23 457	21 246	158
Резерв убытков, всего	14 731	85 124	1 551 260	125 916	60 003	6 495
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	13 188	76 207	1 405 787	112 726	53 732	5 815
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	1 543	8 917	145 473	13 190	6 271	680
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	147 326	0	0	0
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>83 207</b>	<b>191 115</b>	<b>5 002 410</b>	<b>349 854</b>	<b>264 114</b>	<b>6 897</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	18	354 632	0	1 280	-1 107
Сумма СПРП <sup>HO</sup> по договорам исходящего перестрахования	0	18	354 632	0	1 285	-1 105
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	0	0	0	0	-5	-2
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	0	162 489	0	135	0
Сумма СПРУ <sup>HO</sup> по договорам исходящего перестрахования	0	0	162 489	0	135	0

Наименование показателя/учетная группа	1	2.1	3	6	7	8
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	0	0	0	0	0
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>517 121</b>	<b>0</b>	<b>1 415</b>	<b>-1 107</b>

Таблица 6. Продолжение.

Наименование показателя/учетная группа	9	10	14	15	16	17	Итого
Резерв премий, всего	10 586	103 530	3 166	7 406	246	0	4 031 676
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	9 477	92 141	2 834	6 631	220	0	3 645 984
Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)	1 109	11 389	332	775	26	0	385 692
Резерв убытков, всего	3 143	64 178	5 201	7 045	5 956	3 849	1 932 901
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	2 814	58 825	4 708	6 307	5 332	3 446	1 748 887
Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)	329	5 353	493	738	624	403	184 014
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	147 326
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>13 729</b>	<b>167 708</b>	<b>8 367</b>	<b>14 451</b>	<b>6 202</b>	<b>3 849</b>	<b>6 111 903</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	-5 197	-3	8	0	0	349 631
Сумма СПРП <sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования	0	-4 929	-3	8	0	0	349 906
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРПИ)	0	-268	0	0	0	0	-275
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	13 072	500	0	0	0	176 196
Сумма СПРУ <sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования	0	13 095	502	0	0	0	176 221
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	0	-23	-2	0	0	0	-25
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего</b>	<b>0</b>	<b>7 875</b>	<b>497</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>525 827</b>
<i>Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П</i>							459 074

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 6 111 902 872.93 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 525 827 170.19 рублей, показатель ЭНП составляет 459 074 234.41 рублей.

Сведения об изменении методов и предположений, принятых для страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

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

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

### 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков не приводятся в настоящем актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание [согласно письму Банка России «Разъяснения о требованиях к актуарному заключению» от 02.02.2024 №53-9-3/103].

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

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

## **6. Иные сведения, выводы и рекомендации**

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

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

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

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

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

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

страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

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

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

Таблица 7. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии

Наименование показателя	Стоимость
<b>Активы</b>	
Денежные средства, банковские вклады	6 884 997
Долговые ценные бумаги Российской Федерации, российских нефинансовых организаций	1 852 345
Доля перестраховщиков в страховых резервах	525 827
<b>Итого, активы</b>	<b>9 263 169</b>
<b>Обязательства</b>	
Страховые резервы	6 111 903
(Справочно: страховые резервы в соответствии с Положением № 491-П)	6 162 036
(ЭНП)	-459 074
Прочие обязательства	674 850
<b>Итого, обязательства</b>	<b>6 327 679</b>
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода</b>	<b>2 935 490</b>

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в отчетности, предоставляемой Обществом в Банк России в порядке надзора за 2023 год и по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

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

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

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 не превышение предельного допустимого уровня потерь.

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

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

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

### 6.3. Дополнительная информация

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

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

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

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

*Рекомендации, направленные на повышение качества оценки*

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