

Актуарное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит  
Европа Лайф»**

по итогам 2024 года

(дата составления 26.02.2025)

## Оглавление

<b>1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ. ....</b>	<b>4</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....</b>	<b>5</b>
<b>4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>19</b>
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>22</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>24</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....</b>	<b>24</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....</b>	<b>25</b>

## 1. Сведения об ответственном актуарии.

### 1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

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

36

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

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

### 1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, был заключен договор об осуществлении актуарной деятельности №2023-01 от 02.02.2023, включающий задачу по ежемесячному расчету страховых резервов в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

### 1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214. Аттестация на ответственного актуария пройдена по направлениям:

- «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №16/2024 от 22.07.2024;
  - «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №3/2024 от 03.04.2024;
  - «Деятельность негосударственных пенсионных фондов», протокол аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев Ассоциация гильдия актуариев №7/2023 от 14.09.2023.
-

## 2. Сведения об организации.

### 2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»  
(далее – Общество)

### 2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

4117

### 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705784734

### 2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

5077746427941

### 2.5. Место нахождения.

117534, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Чертаново южное, ул. Кировоградская, д. 23а,  
к. 1, этаж 2, помещ. 32.

### 2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

Виды страхования, которые вправе осуществлять Общество:

1. лицензия на осуществление страхования: СИ № 4117 от 28.07.2022 г.

Вид лицензируемой деятельности: Добровольное имущественное страхование.

2. лицензия на осуществление страхования: СЛ № 4117 от 27.04.2022 г.

Вид лицензируемой деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензии выданы Центральным банком Российской Федерации.

Перечень осуществляемых видов страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
  - медицинское страхование;
  - страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
  - страхование финансовых рисков;
  - страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
  - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
-

### 3. Сведения об актуарном оценивании

#### 3.1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – Общество) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: актуарное оценивание страховых резервов и доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. 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». Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона 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».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2024 года (далее – отчетная дата). Отчетный период – 2024 год.

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.

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.

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.

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

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

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

#### 3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

3.4. 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 Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П), дополнительные учетные группы не формируются.

В таблице (Таблица 1) приведено соотношение учетных групп, договоров, видов страхования, по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 1. 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	– Правила добровольного медицинского страхования от 25.10.2019 – Правила добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов, иностранных граждан и лиц без гражданства от 04.08.2020 – Правила добровольного медицинского страхования граждан от 02.02.2021
– учетная группа 2.1 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	– страхование от несчастных случаев и болезней	– Правила страхования от несчастных случаев и болезней от 07.10.2022
– учетная группа 10 "Страхование имущества"	– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	– Комплексные правила страхования имущества и ответственности физических лиц от 29.02.2024
– учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров»	– страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	– Правила страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств о реализации туристского продукта от 15.08.2022
– учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»	– страхование финансовых рисков; – страхование от несчастных случаев и болезней – страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; – медицинское страхование	– Правила комплексного страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства от 20.03.2023

Общество в 2024 году начало деятельность по страхованию имущества.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Основной валютой перечисленных в таблице 1 учетных групп является рубль Российской Федерации.

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

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);
- 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.

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

*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 (декабрь 2024 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2025-2027 гг. не превышает 6% (2025 г. – 6%; 2026 – 4,5%, 2027 гг. – 4%). Изменения в пределах 4-7% в год не оказывает существенного влияния на результаты, в связи с чем не ожидается существенного роста цен, и корректировки показателей, если в рамках описания расчета отдельных показателей не указано иное, не проводятся.

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

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

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

*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 3.4 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.

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

### *3.6.1. Общие сведения*

Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения №781-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения №781-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

- проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения №781-П;
- проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

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

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

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».

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.

### *3.6.2. 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);

- стабилизационный резерв (СтРезерв).

Показатели РПВУ и СтРезерв Обществом не формируются в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

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.

Расчет величины ЭНП проведен с учётом письма Банка России Обществу «О согласовании иного метода» от 16.02.2024 №53-9-3/182.

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.

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

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.

### *3.6.4. Порядок расчета показателя ДПП*

#### *3.6.4.1. 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).

#### *3.6.4.2. 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.

Информацией о денежных потоках по оплате страховой премии и аквизиционных расходах являются показатели журнала договоров страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей

(дата, сумма) страховой премии и аквизиционных расходов, 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 полагается равной 1.

Оценка денежных потоков по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат равна нулю в связи с тем, что Обществом не осуществляется страхование, предусматривающее соответствующие отчисления.

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 3.5 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 3.5 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 2.

Таблица 2. Оценка уровня убыточности заработанной страховой премии

Учетная группа	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
1	Оценка КУ получена по историческим данным как максимальное значение коэффициента убыточности за 1-3 кварталы 2024 года с учетом высокой степени развития соответствующих убытков, что превышает среднее значение коэффициента, рассчитанное за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.
2.1	Объем страхового портфеля Общества в рамках учетной группы 2.1 снижается. С целью учета наблюдаемой тенденции возможного роста убыточности, КУ принят по историческим данным как максимальное значение квартального коэффициента убыточности за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

Учетная группа	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии (КУ)
13	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка в части добровольного страхования гражданской ответственности, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
10	Общество не обладает достаточным объемом собственных статистических данных для оценки КУ по данным Общества. В этой связи оценка КУ проведена по данным страхового рынка по виду страхования, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
16	Оценка уровня убыточности принята в размере максимального квартального показателя за три года, предшествующих отчетной дате, что обеспечивает учет ожидаемого роста убыточности.

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.

### 3.6.5. Порядок расчета показателя ДПУ

#### 3.6.5.1. 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.

#### 3.6.5.2. 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:

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

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 ДПУ<sup>HO</sup> в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

- ДПУ<sup>Ф</sup> – 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;

- к - коэффициент аппроксимации, определяемый в соответствии с подпунктом 5.5.4 Положения №781-П

Для целей расчета показателя ДПУ<sup>Ф</sup> по учётным группам 1,2,1,10,16 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12, по учетной группе 13 число N полагается равным 20.

### 3.6.5.3. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУ<sup>HO</sup>)

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ<sup>HO</sup>) 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 3.5 настоящего документа.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ<sup>HO</sup>) 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, предшествующих отчётной дате или соответствующий деятельности Общества по виду страхования (если такой период менее 5 лет).

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде

оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

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.

#### Обоснование выбора методов расчета РУ

##### Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование

По состоянию на 31.12.2023 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой в размере среднего значения за период анализа.

По состоянию на 31.12.2024 для оценивания РУ выбран комбинированный метод по треугольнику оплаченных убытков:

- по событиям до 30.09.2024 – метод цепной лестницы;
- по событиям IV квартала 2024 года – метод Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой осмотрительно в размере среднего показателя за 2024 год.

С учетом данных об убытках за январь 2025 года не установлено недостаточности РУ, оцененного по добровольному медицинскому страхованию на отчетную дату.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен.

##### Учетная группа 2.1. Страхование от несчастных случаев и болезней

По состоянию на 31.12.2023 для оценивания РУ выбран комбинированный метод, включающий оценки методами цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюсона, ожидаемой убыточности.

По состоянию на 31.12.2024 для оценивания РУ выбран комбинированный метод по треугольнику оплаченных убытков:

- по событиям до 31.12.2022 – метод цепной лестницы;
- по событиям 2023,2024 гг. – метод ожидаемой убыточности. С целью учета наблюдаемой тенденции возможного роста убыточности, КУ принят по историческим данным как максимальное значение квартального коэффициента убыточности за 5 лет, предшествующих отчетной дате.

Выбранный подход позволяет минимизировать риски, связанные с задержкой заявления и урегулирования убытков по личному страхованию.

С учетом данных об убытках за январь 2025 года не установлено недостаточности РУ, оцененного по добровольному медицинскому страхованию на отчетную дату.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен в части оценки параметров.

##### Учетная группа 10. Страхование имущества

Общество начало деятельность по страхованию имущества в 2024 году, заработанная премия 11 тыс. руб. РУ оценен экспертным методом по данным Общества о результатах интервьюирования

страхователей. При оценивании ДПУ учитываются требования пункта 7 Приложения 3 к Положению № 781-П.

#### Учетная группа 13. Страхование ответственности туроператоров

По договорам страхования ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта РУ оценен экспертным методом по данным Общества о результатах интервьюирования страхователей. При оценивании ДПУ учитываются требования пункта 7 Приложения 3 к Положению № 781-П.

Метод оценивания РУ, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.

#### Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства

По состоянию на 31.12.2023 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона.

По состоянию на 31.12.2024 оценка РУ принята в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона при убыточности заработанной страховой премии, принятой в размере максимального значения за три года, предшествующих отчетной дате, что обеспечивает учет ожидаемого роста убыточности.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен в части оценки параметров.

### 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

#### *3.7.1. Описание существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования*

Перестраховочная защита Общества обеспечена в рамках отдельных программ страхования, относящимися к учетным группам 1, 2.1 договорами пропорционального перестрахования, с российскими перестраховщиками, в том числе, с АО РНПК. Договоры пропорционального исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, соответствуют критериям, установленным пунктом 6.3.4 Положения №781-П, и признаются передающими страховой риск. Депонирование премий и убытков в рамках перестраховочных операций Обществом не проводится.

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

#### *3.7.2. Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах*

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

- доля перестраховщиков в резерве премий ( $РП^{Re}$ ), рассчитываемая как сумма показателей СПРП<sup>HO</sup> и КРНП;
- доля перестраховщиков в резерве убытков ( $РУ^{Re}$ ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ<sup>HO</sup> и КРНУ.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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.

### *3.7.3. Порядок расчета показателя СПРП<sup>НО</sup>*

#### *3.7.3.1. Перечень денежных потоков*

Показатель СПРП<sup>НО</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 денежных потоков по оплате перестраховочной комиссии);
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;
- денежные потоки по танъемам, 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 денежных потоков по оплате перестраховочной премии);
- денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;
- денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате страховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами страховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

#### *3.7.3.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков*

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

- учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной премии;
- учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии.

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

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, обеспеченным пропорциональной перестраховочной защитой, оцениваются исходя из соответствующей отнесенной на договоры прямого страхования заработной перестраховочной премии и убыточности, аналогичной убыточности, принятой по прямым договорам страхования, методом, приведенном в пункте 3.6.4.2 настоящего документа.

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.

#### 3.7.4. Порядок расчета показателя СПРУ<sup>НО</sup>

Расчет показателя СПРУ<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, полагаются равными нулю.

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

- оценка доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ<sup>Re</sup>);
- оценка доли перестраховщиков в произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ<sup>Re</sup>).

Доля ЗНУ<sup>Re</sup> 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.

Учитывая, что перестрахование покрывает убытки по отдельным договорам прямого страхования, оценка ПНУ<sup>Re</sup> оценивается равной нулю.

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.

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

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

## 4. Результаты актуарного оценивания

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

В таблице (Таблица 3) 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 3.4 настоящего документа.

Таблица 3. Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату

Наименование показателя/учетная группа	1	2.1	10	13	16	Итог
Резерв премий, всего	23 409	33 116	2	1 364	207	58 098
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)</i>	22 656	31 973	2	1 320	200	56 151
<i>Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)</i>	753	1 143	0	44	7	1 947
Резерв убытков, всего	23 014	87 683	9	6 257	5 599	122 562
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)</i>	22 274	85 087	9	6 056	5 419	118 845
<i>Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)</i>	740	2 596	0	201	180	3 717
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	46 423	120 799	11	7 621	5 806	180 660
Доля перестраховщиков в резерве премий	-2	-2 414	0	0	0	-2 416
<i>Сумма СПРП<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	-2	-2 414	0	0	0	-2 416
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)</i>	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	6 967	0	0	0	6 967
<i>Сумма СПРУ<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	0	6 972	0	0	0	6 972
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)</i>	0	-5	0	0	0	-5
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	-2	4 553	0	0	0	4 551
<i>Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П</i>						0

Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам перестрахования, не признанным передающими страховой риск, равна нулю.

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 180 659 092,46 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 4 551 775,92 рублей, показатель ЭНП составляет 0 рублей.

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	10	13	16	Итог
Резерв премий, всего	31.12.2023	52 394	52 928	0	1 723	0	107 045
	изменение	-28 985	-19 812	2	-359	207	-48 947
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	31.12.2023	23 409	33 116	2	1 364	207	58 098
	изменение	51 109	51 523	0	1 681	0	104 313
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	31.12.2023	-28 453	-19 550	2	-361	200	-48 162
	изменение	22 656	31 973	2	1 320	200	56 151
Резерв убытков, всего	31.12.2023	1 285	1 405	0	42	0	2 732
	изменение	-532	-262	0	2	7	-785
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	31.12.2023	753	1 143	0	44	7	1 947
	изменение	39 729	81 631	0	4 020	1 768	127 148
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	31.12.2023	-16 715	6 052	9	2 237	3 831	-4 586
	изменение	23 014	87 683	9	6 257	5 599	122 562
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	31.12.2023	38 755	79 909	0	3 921	1 725	124 310
	изменение	-16 481	5 178	9	2 135	3 694	-5 465
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	31.12.2023	22 274	85 087	9	6 056	5 419	118 845
	изменение	974	1 722	0	99	43	2 838
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	31.12.2023	-234	874	0	102	137	879
	изменение	740	2 596	0	201	180	3 717

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	10	13	16	Итого
Стабилизационный резерв	31.12.2023	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	31.12.2023	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0
Страховые резервы, всего	31.12.2023	92 123	134 559	0	5 743	1 768	234 193
	изменение	-45 700	-13 760	11	1 878	4 038	-53 533
	31.12.2024	46 423	120 799	11	7 621	5 806	180 660
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2023	0	-4 390	0	0	0	-4 390
	изменение	-2	1 976	0	0	0	1 974
	31.12.2024	-2	-2 414	0	0	0	-2 416
Сумма СПРГ <sup>HO</sup> по договорам исходящего перестрахования	31.12.2023	0	-4 390	0	0	0	-4 390
	изменение	-2	1 976	0	0	0	1 974
	31.12.2024	-2	-2 414	0	0	0	-2 416
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	31.12.2023	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2023	0	11 378	0	0	0	11 378
	изменение	0	-4 411	0	0	0	-4 411
	31.12.2024	0	6 967	0	0	0	6 967
Сумма СПРУ <sup>HO</sup> по договорам исходящего перестрахования	31.12.2023	0	11 385	0	0	0	11 385
	изменение	0	-4 413	0	0	0	-4 413
	31.12.2024	0	6 972	0	0	0	6 972
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	31.12.2023	0	-7	0	0	0	-7
	изменение	0	2	0	0	0	2
	31.12.2024	0	-5	0	0	0	-5
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	31.12.2023	0	6 988	0	0	0	6 988
	изменение	-2	-2 435	0	0	0	-2 437
	31.12.2024	-2	4 553	0	0	0	4 551
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П	31.12.2023						0
	изменение						0
	31.12.2024						0

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания резерва премий, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (далее – прошлый период), не изменялись. Метод расчета резерва премий не изменен. В рамках оценивания резерва убытков изменения сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствуют. Методы оценивания отдельных показателей (РУ), входящих в расчет резерва убытков, по сравнению с прошлым периодом, изменены, описание приведено в пункте 3.6.5.3 настоящего документа. Метод расчета резерва убытков, кроме описанных выше обстоятельств, по сравнению с прошлым периодом не изменен.

Методы оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с прошлым периодом не изменены.

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

Договоры непропорционального перестрахования, признанные передающими страховой риск, отсутствуют.

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

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице (Таблица 5).

Таблица 5. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (без учета временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств в по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисков в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	39 303	20 535	1 648	209	16 911	43.0%	39 729	38 755	974
2.1	81 124	19 813	6 998	54 230	83	0.1%	81 631	79 909	1 722
10	0	0	0	0	0	0.0%	0	0	0
13	3 921	0	0	0	3 921	100.0%	4 020	3 921	99
16	1 815	1 297	139	664	-285	-15.7%	1 768	1 725	43
<b>Итого</b>	<b>126 163</b>	<b>41 645</b>	<b>8 785</b>	<b>55 103</b>	<b>20 630</b>	<b>16.4%</b>	<b>127 148</b>	<b>124 310</b>	<b>2 838</b>

Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, в части избытка сформированного резерва по учетной группе 13 для выполнения соответствующих обязательств обусловлен величиной оценки резерва, полученной в соответствии с требованиями пункта 7 Приложения 3 к Положению № 781-П. Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, в части избытка сформированного резерва по учетной группе 1 для выполнения соответствующих обязательств обусловлен фактической скоростью расчетов с ЛПУ.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, аналогичны показателям, приведённым в таблице (Таблица 5).

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

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

## 5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Методы оценки регуляторных резервов соответствуют требованиям Положения 781-П. Параметры актуарного базиса основаны на актуальной информации и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов. Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности. По мнению Ответственного актуария, сумма страховых резервов, отраженных в таблицах п.4.1 настоящего документа на расчетную дату 31.12.2024, соответствует требованиям Положения 781-П.

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

Общество осуществляет страхование заемщиков кредитных организаций. В 2023 году и по состоянию на отчетную дату действует Указание Банк России от 17 мая 2022 г. №6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации», ограничивающее условия исключения из страхового покрытия отдельных страховых случаев, которые до введения в действия указанного документа, как правило, исключались из страхового покрытия. Указанное обстоятельство может найти негативное для Общества отражение в судебной практике.

В 2023 году вступило в силу Постановление Правительства РФ от 18 января 2023 г. № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации», согласно которому клиент вправе выбирать страховщика для кредитного страхования исходя из рейтинга страховщика. Указанное Постановление увеличивает степень конкуренции на страховом рынке, что может приводить к расширению покрытия и снижению страховых тарифов.

Общество в 2024 году начало деятельность по страхованию имущества. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность проведения регулярного мониторинга эффективности андеррайтинговой политики при принятии рисков имущественного страхования.

Заявление крупного не перестрахованного убытка может оказать негативное влияние на показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности Общества.

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.

### 5.3. Дополнительная информация

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются возрастание административных расходов и убыточности договоров страхования в будущем.

*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.

Ответственный актуарий



Д.Н. Федотов

## Приложение 1

**Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированное в соответствии с требованиями Положения №781-П).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2022–2024 гг.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
- 8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 г.
- 9) Информация о величине страховых резервов на конец 2024 г., сформированных Обществом.
- 10) Журнал договоров страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
  - ✓ вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.
- 11) Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
  - ✓ информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
  - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.
- 12) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 13) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 14) Сведения об отсутствии в существенном объеме вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества.
- 15) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на отчетную дату инкассовых списаний.
- 16) Бизнес-план (бюджет) Общества на 2025 год.
- 17) Описание перестраховочной политики Общества.
- 18) Скан-копия договора перестрахования с АО РНПК.
- 19) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 20) Перечень незавершенных на отчетную дату судебных процессов, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 21) Информация о бизнес-процессе урегулирования убытков.
- 22) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 23) Дополнительные сведения по запросам.

## Приложение 2

## Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 6. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.				
2.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	246 592	246 592	0	Тест пройден
3.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	246 592	246 592	0	Тест пройден
4.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	5 844	5 328	515	Тест пройден условно. Рекомендуется наладить процесс учета доли перестраховщиков в убытках.
5.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	5 844	5 328	515	
6.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	309 214	309 354	(140)	Тест пройден. Расхождение менее 0.1%
7.	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)	11 543	11 543	0	Тест пройден
8.	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)	11 543	11 543	0	Тест пройден
9.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	27 852	27 761	-	Тест пройден.
10.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014 (с учетом соответствующих статей расчетов)	2 698	2 698	-	Тест пройден

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	или с данными примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности				
11.	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	27 514	27 514	-	Тест пройден
12.	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	7 559	7 559	-	Тест пройден
III	Достоверность				
13.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
14.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
15.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
16.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
17.	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 расхождений по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
18.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден			
19.	Сверки, аналогичные указанным в разделе II настоящей таблицы, применение к данным 2021-2023 гг.	Тест пройден			
20.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			