

*Актuarное заключение, подготовленное по итогам обязательного
актуарного оценивания страховых резервов страховой
организации:*

***Страхового акционерного общества
«ЛЕКСГАРАНТ»***

Заказчик:

Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

Ответственный актуарий:

Бородин Кирилл Валентинович

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	5
2. Сведения об организации и общие сведения	6
3. Сведения об актуарном оценивании	7
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	8
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	10
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по учетным группам (дополнительным учетным группам) , использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - учетные группы).....	12
3.5. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам). 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).....	13
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых страховая организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)	18
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20

4. Результаты актуарного оценивания.....	21
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	21
Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	21
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	24
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	25
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	26
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	26
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	26
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	27
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	27

Актuarное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания страховых резервов Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2024 года (далее – заключение или актуарное заключение) подготовленное для представления в Центральный банк Российской Федерации.

Цель проведения актуарного оценивания является исполнение требований для Организации по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актuarное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2024 (далее – дата оценивания или текущая отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 23.02.2025.

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

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

В целях составления настоящего заключения:

- текущим (отчетным) периодом считается 2024 год;
- текущей отчетной датой – 31.12.2024;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание

(далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2023.

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, приводится в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У.

Для этого были использованы предположения, методы и результаты оценивания страховых резервов, полученные на предыдущую отчетную дату, по состоянию на которую

было проведено обязательное актуарное оценивание, согласовано с бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Актuarное оценивание проводилось параллельно с аудитом годовой (бухгалтерской) отчетности и основывалось на проекте годовой (бухгалтерской) отчетности. Актuarий не несет ответственности за изменения в данных после даты составления настоящего актуарного заключения.

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Бородин Кирилл Валентинович (далее – актуарий или ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев».

Основание осуществления актуарной деятельности: 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: Помимо обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» за последние 12 месяцев, на основе гражданско-правовых договоров, актуарий проводил актуарные расчеты страховых резервов и их анализ.

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: Свидетельство об аттестации № 2020-03-19, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и

страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни. Решение аттестационной комиссии от 26.03.2020 года, протокол № 04/2020. Председатель аттестационной комиссии Г.А. Белянкин.

2. Сведения об организации и общие сведения

Полное наименование организации: Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ".

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0348.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707086608.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739019911.

Место нахождения: 101000, город Москва, Малый Златоустинский переулок, дом 10, строение 2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- СЛ № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни
- СИ № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования
- ПС № 0348 от 12.10.2015 года на осуществление перестрахования

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими нормативными и иными актами:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 №218-ФЗ, от 08.03.2015 №39-ФЗ, от 13.07.2015 №231-ФЗ, от 23.06.2016 №194-ФЗ, от 11.06.2021 №194-ФЗ, от 10.07.2023 N 299-ФЗ) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;
- 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);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 27.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.08.2024 № 02-53-9/7425);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) (далее – ФСАД);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 13.02.2018 протоколом № САДП-16, согласованным Банком России 21.05.2018 № 06-52-4/3659);
- Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждены на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10.12.2014.

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

Для оценивания использовались следующие журналы и данные за отчетный и предыдущий периоды, содержащие информацию за 2012-2024 годы, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования (здесь и далее - включая принятое перестрахование), и журналы убытков;
 - Журналы учета и первичные данные о договорах перестрахования и участии перестраховщика в выплатах и резервах, включая общую информацию о структуре перестраховочной защиты, параметры договоров перестрахования, покрываемый период риска по времени;
 - «Положение о формировании страховых резервов» Организации (далее – Положение о резервах), подготовленное в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П);
 - Расчеты страховых резервов в соответствии с Положением о резервах;
 - Данные финансовой (бухгалтерской) отчетности Организации за текущий период (далее – данные финансовой (бухгалтерской) отчетности или данные финансовой отчетности или данные отчетности) (*): оборотно-сальдовые ведомости, расшифровки оборотов по счетам страховых операций по учетным группам, формы годовой бухгалтерской отчетности, включая «Бухгалтерский баланс», «Отчет об активах и обязательствах» и Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2024 г. (формы 0420125, 0420126, 0420127, 0420128, 0420154, 0420156), а также пояснительная записка к отчетности;
 - Сведения о расходах Организации за 2015-2024гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;
 - Учетная политика Организации.
- Дополнительно использовались:
- Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2023 год, а также результаты расчетов, полученные в ходе него и исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении;
 - Сведения об изменениях учетной, тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;

- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о перестраховочной защите Организации в текущем периоде и ее изменении;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году;
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2023 год;
- Сведения о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования;
- Сведения об отсутствии не разнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Сведения, описывающие процесс подготовки данных для расчета страховых резервов и проверки их адекватности;
- Структура тарифной ставки по видам страхования;
- Статистика Банка России по страховому рынку;
- База данных Банка России - значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых);
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2023 (01.01.2024), расчет показателя ЭНП;
- Иная дополнительная информация, полученная от представителей Заказчика.

Данные предоставлены Заказчиком с детализацией по учетным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением № 781-П.

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

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

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

Были проведены следующие контрольные процедуры в отношении данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров, журнала убытков (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров, дата окончания договора после даты начала и иные процедуры);
- отсутствие ошибок ввода (в том числе в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий;
- сверка агрегированных сумм страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, а также долей перестраховщиков в них, данных об

аквизиционных расходах текущего периода в журналах учета и треугольниках убытков, с данными оборотно-сальдовой ведомости, с финансовой отчетностью Организации;

- 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 журнале договоров сопоставлялась с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009;
- соответствие суммы резерва заявленных убытков и доли перестраховщика в нем в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете;
- данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них в качестве контрольных процедур проводилась проверка на предмет общей адекватности (в том числе сопоставимость первичной информации с данными финансовой отчетности, а также сопоставимость с известными актуарию аналогичными данными других страховых компаний).

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных выявлено не было. В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, будущих страховых премий, перестраховочных премий, страховых выплат, возвратов, аквизиционных расходов, согласно данным оборотно-сальдовых ведомостей, полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

Кроме того, актуарий проанализировал в целях настоящего заключения данные, предоставленные в рамках настоящего оценивания, по отношению к данным, предоставленным в предыдущие периоды, имевшимся в его распоряжении. Указанный анализ продемонстрировал полное соответствие данных.

По итогам проведенных проверок в соответствии с пунктом 3.2.1 ФСАД актуарий подтверждает, что данные являются полными, достоверными, непротиворечивыми, достаточными, согласованными с бухгалтерской (финансовой) отчетностью и разумным образом сгруппированными.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по учетным группам (дополнительным учетным группам), использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - учетные группы)

В целях настоящего заключения договоры страхования, входящего перестрахования и перестрахования распределяются в следующие учетные группы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П) без выделения дополнительных учётных групп. (табл.1).

Таблица 1

Вид страхования	Учетная группа для обязательного актуарного оценивания
ДМС	1
Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	2
Ответственность автовладельцев	6
Авто/каска	7
Авиационное страхование (КАСКО + Ответственность) + Страхование грузы	8
Прочее имущество	10
Ответственность туроператоров	13
Страхование прочей ответственности	14
Страхование финансовых рисков	15
Комбинированное страхование рисков, связанных с ВЗР	16

По остальным учётным группам договоры страхования либо никогда не заключались, либо показатель ЗП, рассчитанный в соответствии с Положением 781-П оставался нулевым на протяжении последних 20 периодов. Таким образом данные по остальным учётным группам не приводятся.

Организация не заключает договоров сострахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- Резерв премий (далее – РП), включающий в себя денежный поток премий (далее – ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв убытков (далее – РУ), включающий в себя денежный поток убытков (далее – ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (далее – РМУ).

Оценки резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ) и стабилизационного резерва (СР) не производятся в связи с отсутствием деятельности по учетной группе 3 - Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и учетной группе 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, приведенном в пункте 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 PM_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.

Расчет показателя ДПП проводится как приведенная стоимость денежных потоков, расчет показателя ДПУ проводится как приведенная стоимость денежных потоков с учетом расчетных ограничений на минимальное значение показателя.

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

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

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

Для расчета ДПП при построении потоков платежей использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. На текущую отчетную дату для всех учетных групп использовалась средняя убыточность за последний год;
- о паттерне выплат (скорости урегулирования убытков) на базе исторических значений. На текущую отчетную дату для всех учетных групп определялся на основе коэффициентов развития по методу цепной лестницы, где метод усреднения совпадал с используемым для расчета ДПУВно);
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период. Для всех учетных групп в силу отсутствия или малого количества данных бралось среднее за несколько предшествующих периодов, аналогично периоду усреднения для ДПРУУно);
- об уровне возврата части страховой премии при досрочном расторжении договоров страхования, учитываемых при расчете страховых резервов по учетной группе. В связи со спецификой бизнеса Организация систематически не осуществляет возврат страховой премии, в связи с чем данный показатель не рассчитывался.
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам на базисе продолжения деятельности**

А также фактические данные о дебиторской задолженности по премиям и кредиторской задолженности по комиссиям по уже вступившим в силу договорам и

прогнозные поступления премий и платежи по комиссиям по договорам, не вступившим в силу.

** Величина прочих расходов была получена как сумма всех расходов Организации за отчетный период, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу),

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

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

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

➤ ДПУВно – исходящий поток по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков

Для формирования оценки исходящего не дисконтированного потока будущих выплат по состоянию на текущую отчетную дату применялись следующие общепринятые методы:

- метод цепной лестницы (ЦЛ);
- метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ);
- метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ);
- модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона (МБФ);
- метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ);
- экспертная оценка, в том числе:
 - детальное изучение событий после отчетной даты;
 - экспертное исследование действовавшего в отчетном периоде портфеля и документированное подтверждение отсутствия произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Для формирования итоговой оценки могут применяться различные методы к различным периодам возникновения убытка в одной учетной группе.

Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде.

В случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков, то в качестве оценки резерва убытков могут применяться взвешенные значения величин, рассчитанных по одному и тому же периоду происшествия несколькими разными методами в рамках одной учетной группы.

В ходе подготовки актуарного заключения актуарием были проанализированы несколько различных методов оценки для каждой учетной группы. Сведения об окончательном выборе метода оценки потока *ДПУВно*, описание предположений и допущений для каждой учетной группы описаны ниже и указаны в табл. 2.

Таблица 2

УГ	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения, допущения и наблюдения
1	Оплаченных	2020-2024	БФ	Классический БФ. В отчетном периоде наблюдается сокращение объемов портфеля договоров страхования ДМС. Выбранный метод продемонстрировал качественные результаты, что подтверждается результатами ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, по состоянию на 31.12.2023
2	Оплаченных	2020-2024	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается продолжающееся сокращением объемов бизнеса при стабильных темпах развития и реализации убытков, согласованных с историческими периодами. В связи с этим выбран классический метод БФ.
6	Оплаченных	2020-2024	Наблюдение	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Статистика убытков по сравнению с прошлым годом не изменилась. С учётом отсутствия заработанной премии и информации о заявлении убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод об отсутствии предпосылок формирования ненулевого резерва.
7	Оплаченных	2020-2024	БФ	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. Исторически наблюдается стабильное развитие убытков. В связи с вышеизложенными обстоятельствами выбран классический метод БФ.
8	Оплаченных	2020-2024	БФ	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. Исторически наблюдается стабильное развитие убытков. В связи с вышеизложенными обстоятельствами выбран классический метод БФ.
10	Оплаченных	2020-2024	БФ	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. Исторически наблюдается стабильное развитие убытков. В связи с вышеизложенными обстоятельствами выбран классический метод БФ.
13	Оплаченных	2020-2024	Наблюдение	Объемы бизнеса незначительны. Полагаем резерв нулевым, с учётом информации об отсутствии заявления убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения.
14	Оплаченных	2020-2024	БФ	Объемы бизнеса незначительны. Резерв рассчитан методом БФ с оценкой убыточности за 2020-2024 год с развитием по ЦЛ
15	Оплаченных	2020-2024	БФ	Объемы бизнеса незначительны. Резерв рассчитан классическим методом БФ с оценкой убыточности за 2020-2024 год с развитием по ЦЛ
16	Оплаченных	2020-2024	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается снижение портфеля относительно уровня 2023 года. Задержки в заявлении и выплата незначительны и согласованы с исторической практикой урегулирования убытков по учетной группе. Развитие определяется 2-мя ведущими коэффициентами, в то время как полное развитие наблюдается после 5 кварталов. Усреднение показателей по всему рассматриваемому периоду представляется обоснованным. Выбран классический метод БФ.

➤ ДПРУУно – исходящий поток по расходам на урегулирование убытков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков

В основу оценивания легла информация о расходах на урегулирование убытков, отнесенных к *прямым и косвенным расходам на урегулирование* согласно учетной политике Организации за 2018-2024гг в разрезе учетных групп.

Коэффициент РРУУ (включая прямые и косвенные расходы) вычисляется путем определения отношения величины расходов в целом по компании за 5 лет, предшествующих текущей отчетной дате, к сумме выплат за соответствующий период, что производится с целью стабилизации показателя, при отсутствии выраженного тренда на изменение величины, и применением полученного отношения к общему резерву убытков.

Для расчета приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУно) полученный коэффициент применялся к рассчитанным резервам убытков по каждой учетной группе.

3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых страховая организация выступает перестрахователем (далее – договор исходящего перестрахования)

Объем перестраховочной защиты, действующей в текущем отчетном периоде весьма незначителен.

В общем случае по учетным группам 2, 7, 10, 14 и 15 защита организована на пропорциональной основе, как облигаторной, так и факультативной.

Для всех учетных групп риски преимущественно размещаются в России.

В общем случае Организация формирует доли перестраховщика в следующих страховых резервах:

- Долю перестраховщика в резерве премий (доля в ДПП);
- Долю перестраховщика в резерве убытков (доля в ДПУ);

Доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П. Договоры исходящего перестрахования на непропорциональной основе отсутствуют.

Доля в ДПП: в целях настоящего оценивания по всем учетным группам Доля в ДПП равна нулю в связи с отсутствием действующей перестраховочной защиты, распространяющейся на денежные потоки ДПП.

Доля в ДПУ: оценивалась согласно п. 5.6.2 Положения №781-П и рассчитывается в соответствии с условиями договоров перестрахования в применении к резерву убытков (ДПУ) по состоянию на текущую отчетную дату.

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

Доля перестраховщика в ДПУВно оценивается в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля в ДПРУУно отсутствует в связи с отсутствием систематичности в получении возмещения по доле в расходах на урегулирование убытков и незначительном объеме перестраховочной защиты.

По данным форм бухгалтерской отчетности Организации, основная часть рисков размещается в следующих компаниях, с указанием соответствующего рейтинга (табл.3).

Таблица 3

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг
АО "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	ruA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

На основе информации, указанной в таблице выше, а также прочей общедоступной информации актуарий полагает, что контрагенты будут в состоянии выполнить свои обязательства. Обесценение долей в резервах не применяется.

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

В связи со спецификой бизнеса Организация систематически не получает поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, в связи с чем данный показатель не рассчитывался.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже в табл.4 и табл.5. представлены результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах на текущую отчетную дату, и их изменение по сравнению с предыдущей отчетной датой. Все суммы приведены в рублях.

Таблица 4

Учетная группа	Отчетная дата	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	Итого страховые резервы:	Рм	ЭНП
1	31.12.2024	11 411	5 476	5 935	581	279	302	11 993	159	6 079
	31.12.2023	9 842	1 410	8 432	4 529	649	3 880	14 371	138	12 174
	Изменение	1 569	4 066	-2 496	-3 948	-370	-3 578	-2 378	21	-6 095
2	31.12.2024	21	5	16	0	0	0	21	0	16
	31.12.2023	2	1	1	97	65	32	99	1	32
	Изменение	19	4	15	-97	-65	-32	-78	0	-16
6	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	31.12.2024	44	0	44	0	0	0	44	0	44
	31.12.2023	0	0	0	208	119	89	208	1	88
	Изменение	44	0	44	-208	-119	-89	-164	-1	-44
8	31.12.2024	0	0	0	25 885	14 179	11 706	25 885	0	11 706
	31.12.2023	0	0	0	40 193	15 980	24 213	40 193	769	23 444
	Изменение	0	0	0	-14 309	-1 801	-12 507	-14 309	-769	-11 738
10	31.12.2024	0	0	0	2	1	2	2	0	2
	31.12.2023	0	0	0	5	0	5	5	1	3
	Изменение	0	0	0	-2	1	-3	-2	-1	-2
13	31.12.2024	7	4	3	3	0	3	10	0	3
	31.12.2023	0	0	0	6	0	6	6	0	6
	Изменение	7	4	3	-3	0	-3	4	0	-3
14	31.12.2024	1 931	51	1 880	1 879	0	1 879	3 810	1	1 879
	31.12.2023	12	1	11	3 968	216	3 752	3 980	0	3 764
	Изменение	1 919	50	1 869	-2 089	-216	-1 873	-170	1	-1 884
15	31.12.2024	0	0	0	22 974	0	22 974	22 974	17 086	5 888
	31.12.2023	0	0	0	28 881	3	28 878	28 881	17 086	11 792
	Изменение	0	0	0	-5 907	-3	-5 904	-5 907	0	-5 904
16	31.12.2024	1 110	696	414	133	84	50	1 244	20	443
	31.12.2023	1 496	762	735	374	191	184	1 871	31	888
	Изменение	-386	-65	-321	-241	-107	-134	-627	-11	-445
Итого	31.12.2024	14 525	6 232	8 293	51 458	14 542	36 916	65 983	17 266	26 060
	31.12.2023	11 352	2 173	9 179	78 262	17 222	61 040	89 614	18 027	52 192
	Изменение	3 172	4 058	-886	-26 804	-2 680	-24 124	-23 631	-761	-26 132

Таблица 5

<u>Учетная группа</u>	<u>Отчетная дата</u>	<u>Доля перестраховщиков в резерве премий</u>	<u>ДПП (СПРП)</u>	<u>КРНП</u>	<u>Доля перестраховщиков в резерве убытков</u>	<u>СПРУ</u>	<u>КРНУ</u>	<u>Итого Доля перестраховщиков в страховых резервах</u>
1	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
2	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	29	29	0	29
	Изменение	0	0	0	-29	-29	0	-29
6	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
7	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	1	1	0	1
	Изменение	0	0	0	-1	-1	0	-1
8	31.12.2024	0	0	0	1 157	1 203	46	1 157
	31.12.2023	0	0	0	1 275	1 326	51	1 275
	Изменение	0	0	0	-118	-123	-5	-118
10	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
13	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
14	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
15	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
16	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
Итого	31.12.2024	0	0	0	1 157	1 203	46	1 157
	31.12.2023	0	0	0	1 305	1 356	51	1 305
	Изменение	0	0	0	-148	-153	-5	-148

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

На текущую отчетную дату доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П.

При этом у Организации отсутствуют действующие непропорциональные договоры исходящего перестрахования, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.3 Положения №781-П.

В связи с этим оценка ожидаемого дефицита перестраховщика в настоящем заключении не приводится.

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

В табл. 6 ниже представлен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

В качестве оценки резерва убытков на предыдущую отчетную дату приведены данные показателей ДПУВно/ДПУф (без учета дисконтирования) в зависимости от того, какая оценка стала итоговой в соответствии с Положением 781-П.

Страховые выплаты за текущий отчетный период и переоценка резерва убытков по состоянию на текущую отчетную дату приводятся согласованным способом, без учета дисконтирования.

Таблица 6

Учетная группа	Показатель на предыдущую отчетную дату	Резерв убытков на предыдущую отчетную дату	Выплаты за текущий отчетный период	Резерв убытков на текущую отчетную дату	Ран-офф	Ран-офф %
1	ДПУВно	629	96	0	533	85%
2	ДПУВно	102	0	0	102	100%
6	ДПУВно	0	0	0	0	0%
7	ДПУВно	83	0	0	83	100%
8	ДПУВно	25 323	0	27 953	-2 631	-10%
10	ДПУВно	0	0	0	0	0%
13	ДПУВно	0	0	0	0	0%
14	ДПУВно	0	0	0	0	100%
15	ДПУВно	0	0	0	0	0%
16	ДПУВно	192	26	8	158	82%
Итого:	-	26 329	122	27 961	-1 754	-7%

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

Оценка показателя, указанного в названии настоящего раздела, по состоянию на текущую отчетную дату отсутствует (равна нулю).

5. Выводы, рекомендации и иная информация

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

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

Выводы о возможности выполнения финансовых обязательств:

- организация отразила в отчётности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении;

- при этом по данным формы 0420154 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании страховых резервов, рассчитанных в настоящем Заключении, не происходит нарушения регуляторных требований об инвестировании средств страховых резервов;

- при этом по данным формы 0420156 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключении, не происходит нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности.

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

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

Организация подвергается следующим рискам, реализация которых может привести к неисполнению обязательств:

Риск андеррайтинга – ошибки в отборе и оценке рисков, принимаемых на страхование, последствия выбора андеррайтинговой стратегии могут оказать влияние на финансовую позицию Организации и сказаться на исполнении обязательств.

Кредитный риск – Организация подвержена кредитному риску невыполнения своих обязательств со стороны перестраховщиков, в которых частично размещаются риски. Также данный риск действует со стороны банков, где Организация размещает денежные средства, что в случае реализации данного риска может привести к потерям активов, размещенных в них.

Организация обладает взвешенной и качественной андеррайтинговой и перестраховочной и политиками.

Организация адаптировалась к новой бизнес-модели и адекватно справляется с описанными выше рисками. По мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

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

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

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

