

*Отчет о результатах проверки актуарного заключения,
подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности
Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ»
за 2024 год*

Заказчик:
Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ»
Проверяющий ответственный актуарий:
Жданов Сергей Николаевич

г. Москва, 2025

Оглавление

1. Общие сведения	3
1.1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	3
1.2. Дата составления отчета.	3
1.3. Иные сведения.	3
2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.	3
2.1. Фамилия, имя, отчество.	3
2.2. Регистрационный номер, присвоенный проверяющему актуарию, в едином реестре ответственных актуариев.	3
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является проверяющий актуарий.	3
2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.	3
2.5. Информация о соблюдении проверяющим актуарием требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).	4
2.6. Сведения об аттестации проверяющего актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).	4
3. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке проверяющим актуарием, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	4
4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.	5
4.1. Фамилия, имя, отчество.	5
4.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	5
4.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	5
4.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).	5
4.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).	5
5. Сведения об организации.	5
5.1. Полное наименование организации.	5
5.2. Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ».	5
5.3. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
5.4. Идентификационный номер налогоплательщика.	5
5.5. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи.	6
6. Сведения о проверке актуарного заключения	6
6.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, использованных проверяющим актуарием.	6
6.2. Методика осуществления проверки, критерий существенности, определенный проверяющим актуарием.	7
6.3. Перечень данных, использованных проверяющим актуарием, в том числе полученных им от организации и третьих лиц	8
6.4. Сведения о проведенных проверяющим актуарием, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.	10
6.5. Сведения о наличии корректировок, внесенных проверяющим актуарием в соответствии с пунктом 10 Приложения к 6009-У.	11
6.6. Анализ информации по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учётным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. Проверка корректности расчёта вспомогательных величин и компонентов страховых резервов, рассчитываемых по формулам, установленным Положением 781-П.	11
6.7. Проверка применимости описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, а также использованных предположений и допущений. Проверка соответствия описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, использованных предположений и допущений с расчётами ответственного актуария.	12
6.8. Проверка достоверности выводов актуарного заключения о возможности выполнения финансовых обязательств.	13
7. Результаты проверки актуарного заключения	14
7.1. Обоснованное мнение проверяющего актуария в соответствии с пунктом 12 6009-У	14
7.2. Методы, подходы, допущения и предположения, в отношении выбора которых проверяющий актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, имеет иное мнение, чем отраженное в актуарном заключении, с обоснованием их выбора.	16
7.3. Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчетов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности.	16
7.4. Мнение проверяющего актуария о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения в соответствии с пунктом 13 Приложения к 6009-У.	17
7.5. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	17

1. Общие сведения.

1.1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проведение проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (далее – Заказчик, Организация, Компания или Общество) за 2024 год и подготовка отчёта о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2024 год, в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон об актуарной деятельности), федеральных стандартов актуарной деятельности, Стандартов и правил актуарной деятельности СРО «Ассоциация профессиональных актуариев», а также указания Банка России в отношении дополнительных требований к Отчету о результатах проверки.

1.2. Дата составления отчета.

28.03.2025 г.

1.3. Иные сведения.

Проверка актуарного заключения Общества проводится в отношении страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах, рассчитанных Обществом (ответственным актуарием Общества) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П) по состоянию на 31.12.2024 (далее - отчетная дата).

В целях составления настоящего отчёта текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год.

Термины или сокращения, используемые в настоящем отчёте, вводятся в явном виде в тексте настоящего отчёта, или имеют значение, указанное в перечне документов в разделе 6.1 настоящего отчёта, или имеют общеупотребительный профессиональный смысл.

2. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Жданов Сергей Николаевич (далее - проверяющий актуарий)

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

102.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является проверяющий актуарий.

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Гражданско-правовой договор об осуществлении актуарной деятельности №18/02/2025 от 18.02.2024 между Заказчиком и проверяющим актуарием.

2.5. Информация о соблюдении проверяющим актуарием требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).

Проверяющий актуарий удовлетворяет требованиям частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212), а именно:

- не является акционером (участником), руководителем, главным бухгалтером Организации, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов);
- не состоит в штате и не является аффилированным лицом Организации;
- не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Организации в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения;
- не привлекался Организацией и Банком России в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности.

Проверяющий актуарий проводил проверку, аналогичную настоящей по итогам 2022 и 2023 годов, что не является препятствием для проведения настоящей проверки.

2.6. Сведения об аттестации проверяющего актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

Свидетельство об аттестации №2020-12/01, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», подтверждающее, что Жданов Сергей Николаевич успешно прошёл аттестацию ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни». Решение аттестационной комиссии от 16.12.2020 года, протокол № 6.

3. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке проверяющим актуарием, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания страховых резервов страховой организации: Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (в дальнейшем, если не указано иное, «актуарное заключение»)

Дата составления актуарного заключения: 23 февраля 2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31.12.2024.

4. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

4.1. Фамилия, имя, отчество.

Бородин Кирилл Валентинович (далее - актуарий Заказчика, актуарий Организации актуарий Общества или ответственный актуарий).

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

№ 51.

4.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев».

4.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).

Гражданско-правовой договор.

4.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

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.

5. Сведения об организации.

5.1. Полное наименование организации.

Страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ».

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

0348

5.4. Идентификационный номер налогоплательщика.

7707086608

5.5. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи.

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.

6. Сведения о проверке актуарного заключения

6.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, использованных проверяющим актуарием.

При проверке актуарного заключения по результатам актуарного оценивания проверяющий актуарий учитывал применимые требования и положения следующих документов:

- Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон о страховании);
- Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее 293-ФЗ);
- Положение № 781-П;
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 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» (далее 4533-У);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 17.12.2024 протоколом № САДП-27, согласованный Банком России 14.04.2024 № 02-53-9/7425) (далее ФСАД Общий);
- Применимыми положениями Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) (далее ФСАД Резервы);
- Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. N 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее 6009-У);
- Стандарты, правила актуарной деятельности, кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», членом которой является проверяющий актуарий.

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

6.2. Методика осуществления проверки, критерий существенности, определенный проверяющим актуарием.

В соответствии с 293-ФЗ «Актуарное заключение - документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, содержит обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей», который, в частности, должен содержать «описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении».

С учётом требований Федеральных стандартов актуарной деятельности к качеству данных, на основании которых проводятся актуарные расчёты, а также требований 6009-У мнение о достоверности актуарного заключения базируется на формировании уверенности в:

- достаточном качестве (в смысле требований раздела 3.2 ФСАД Резервы) и достоверности в смысле пункта 5.7.1 Положения 781-П, данных, использованных ответственным актуарием для формирования выводов, предусмотренных 293-ФЗ. Описание соответствующей проверки в разделе 6.4 настоящего отчета.
- корректности расчёта вспомогательных величин и компонентов страховых резервов, рассчитываемых по предустановленным формулам Положения 781-П. Описание соответствующей проверки - в разделе 6.6 настоящего отчета.
- соответствии описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, использованных предположений и допущений с расчётами ответственного актуария. Описание соответствующей проверки - в разделе 6.7 настоящего отчета.
- применимости описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, использованных предположений и допущений в смысле соответствия ФСАД Резервы там, где это применимо, включая анализ распределения договоров страхования по расчётным сегментам. Описание соответствующей проверки - в разделе 6.6 и 6.7 настоящего отчета.
- достоверности выводов актуарного заключения о размере страховых резервов (объеме финансовых обязательств в терминах 293-ФЗ в применении к задаче оценивания). Применялось сопоставление результатов расчётов ответственного актуария и проверяющего актуария в смысле превышения или не превышения разницей результатов критерия существенности, предусмотренного разделом 11 6009-У.
- достоверности выводов актуарного заключения о возможности выполнения финансовых обязательств. Описание соответствующей проверки - в разделе 6.8 настоящего отчета.

В соответствии с разделом 11 6009-У критерий существенности устанавливается в размере, не превышающем минимального значения из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от базового размера уставного капитала Организации или 30 процентов от величины собственных средств Организации – в зависимости от максимального.

В соответствии с данными отчётности Компании (здесь и далее под отчетностью имеется ввиду бухгалтерская (финансовая) отчётность и отчетность в порядке надзора за

2024 год и на 31.12.2024, если прямо не указано иное) величины собственных средств и базового размер уставного капитала страховой организации значительно превышают показатели, отраженные в актуарном заключении, следовательно, максимальным пороговым значением критерия существенности для всех показателей, отраженных в актуарном заключении, является 10% от значений этих показателей. Проверяющий актуарий полагает, что исходя из формулировки раздела 11 6009-У, критерий существенности является неотрицательным числом, и в случае, показатель имеет отрицательное значение, то в качестве базы для определения критерия можно использовать модуль такого показателя.

В результате изложенных выше соображений критерий существенности, предусмотренный разделом 11 6009-У, в целях настоящего отчёта устанавливается в размере 10% от модуля сопоставляемого показателя.

6.3. Перечень данных, использованных проверяющим актуарием, в том числе полученных им от организации и третьих лиц

Для проверки актуарного заключения проверяющий актуарий использовал следующие внутренние документы Организации:

«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»,

Учётная политика Организации

Журналы, сведения и данные за отчетный период и на отчетную дату:

- 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;

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, включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;

- 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 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);

Также для проверки актуарного заключения проверяющему актуарию были предоставлены дополнительные сведения, а также расчёты и результаты расчётов ответственного актуария на отчетную дату, а именно:

- Расчет страховых резервов, долей перестраховщика в них и иных показателей по состоянию на 31.12.2024, отраженных в Актуарном заключении;
- Расчёт наилучшей оценки резервов убытков;
- Расчет вспомогательной величины ДПУф;
- Оценка показателей (прогнозирующих коэффициентов в терминах актуарного заключения), используемых для пропорционального применения в целях расчёта резерва убытков;
- Оценка показателей коэффициентов расходов на урегулирование убытков, расходов на ведение дела
- Актуарное заключение.

Дополнительно использовались:

- Результаты проверки актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания Общества за 2022 и 2023 годы, результаты расчетов и проверки данных, полученные в ходе проведения этой проверки, а также соответствующие исходные данные, предоставленные Обществом для проведения этой проверки;
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023), расчет показателя ЭНП;
- Данные Интернет-порталов рейтинговых агентств о кредитном рейтинге партнеров Организации по перестрахованию;
- Прочая информация, необходимая для решения поставленной задачи;

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.

Проверка актуарного заключения выполнена на основе информации, предоставленной Обществом и актуарием Общества в виде журналов, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Проверяющий актуарий не несет ответственности

за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчётности в надзорный орган. Ответственность за достоверность данных, предоставленных для решения поставленной задачи, полностью лежит на Заказчике.

Информация, отраженная в Актуарном заключении, не воспроизводится в данном Отчете, если не прямо не указано иное. Таким образом, Отчет должен рассматриваться совместно с Актуарным заключением для получения полной информации о методах, предположениях и результатах актуарного оценивания.

В актуарном заключении с учётом даты его составления ссылки на данные годовой отчётности Общества приведены с оговоркой с учётом возможности их изменения до сдачи непосредственно этой отчетности. Проверяющий актуарий получил данные отчетности после её сдачи в Банк России, в части основных форм отчетности, использованных проверяющим актуарием, данные отчетности не были изменены, поэтому в целях настоящего отчёта оговорка о данных из актуарного заключения может быть снята, что не отменяет возможности более поздних изменений.

6.4. Сведения о проведенных проверяющим актуарием, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Проверяющим актуарием были проведены следующие процедуры для проверки согласованности данных с показателями отчетности:

- проверка сопоставимости сумм страховых премий и комиссий по заключенным договорам по данным журналов учета договоров и перестрахования с данными отчетности. При этом в соответствии с пунктом 5.1.10 Положения 781-П критерий учета договора страхования отличается от критериев учета в бухгалтерском учете, таким образом проведение полноценной сверки данных по начисленной премии, комиссии с данным бухгалтерского учета не представляется возможным, и речь идет именно о сопоставимости с учётом возможных отклонений в связи с различными принципами учёта

- проверка соответствия сумм страховых выплат в журналах учёта убытков и треугольниках развития убытков с данными отчетности

- проверка соответствия сумм страховых выплат и долей перестраховщика в выплатах в журналах учёта убытков и треугольниках развития убытков с данными отчетности

Проверяющим актуарием были проведены следующие процедуры для проверки непротиворечивости данных:

- проверка корректного хронологического порядка дат в записях журналов учёта
- проверка соответствия данных прошлых периодов, использованных в формировании треугольников развития с данными, использовавшимися для проведения обязательного актуарного оценивания за 2023 год

- проверка сопоставимости коэффициентов развития, оценок убыточности в треугольниках развития убытков

- проверка сопоставимости процентов расходов на урегулирование убытков в текущем и предыдущем расчётах

Проверяющим актуарием были проведены следующие процедуры для проверки полноты данных:

- общий обзор состава данных по наполненности необходимыми журналами оперативного учёта и данных отчётности

- обзор состава данных по отдельным журналам оперативного учёта в плане наполненности необходимыми полями

По результатам проведенных контрольных процедур существенных недостатков не установлено. На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что данные являются полными, внутренне непротиворечивыми и согласующимися с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью, состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

Объём страховых резервов по некоторым учётным группам достаточно небольшой и возможные ошибки операторов, например, при вводе договоров или графика платежей по договору в условиях, когда полноценной сверки, например, по страховым премиям с данными бухгалтерского учёта провести невозможно, теоретически могут привести к отклонениям по отдельным группам и отдельным резервам свыше критерия достоверности, установленного пунктом 5.7.1 Положения 781-П. При этом с учётом качества данных, описанных в предыдущем абзаце, проверяющий актуарий считает данные Компании достоверными во всех существенных отношениях в общем смысле.

6.5. Сведения о наличии корректировок, внесенных проверяющим актуарием в соответствии с пунктом 10 Приложения к 6009-У.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчётностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. По результатам проведения процедур, описанных в разделе 6.4 настоящего отчета, проверяющим актуарием был сделан вывод о том, что представленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой, являются внутренне непротиворечивыми и согласованными между собой. Проверяющий актуарий использовал в целях настоящего Отчета данные, указанные в разделе 6.3 настоящего отчёта, без корректировок.

6.6. Анализ информации по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по учётным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. Проверка корректности расчёта вспомогательных величин и компонентов страховых резервов, рассчитываемых по формулам, установленным Положением 781-П.

В целях расчёта страховых резервов Организация Общество распределяет договоры страхования по учётным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением 781-П без выделения дополнительных учётных групп. Очевидно, что такой подход является допустимым в соответствии с Положением 781-П.

Актуарием Компании рассматриваются данные по учётным группам 1, 2, 6, 7, 8, 10, 13, 14, 15, 16, так как 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.

Проверяющий актуарий подтверждает эти сведения, при этом под группой 2 на самом деле подразумевается группа 2.1 в соответствии с Положением 781-П.

Проверяющий актуарий делает вывод, что такая группировка данных выглядит разумной для целей проведения обязательного актуарного оценивания, видимые недостатки группировки отсутствуют.

Проверяющий актуарий проверил расчёт вспомогательных величин и компонентов страховых резервов по учётным группам по формулам, установленным Положением 781-П (ДПУф, ставка дисконтирования и её применение для определения приведенной стоимости, ДПУ, рисковая маржа). Существенных отклонений от требований Положения 781-П в этой части не выявлено.

6.7. Проверка применимости описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, а также использованных предположений и допущений. Проверка соответствия описанных в актуарном заключении методов расчёта страховых резервов, использованных предположений и допущений с расчётами ответственного актуария.

В настоящем разделе описывается проверка в отношении компонентов наилучшей оценки резервов.

Резерв премий.

Проведены следующие процедуры проверки;

- проверка оценки будущей заработанной премии
- проверка адекватности выбора оценки будущей убыточности;
- проверка адекватности паттерна выплат (скорости урегулирования убытков);
- проверка адекватности расчёта уровня расходов на урегулирование убытков;
- проверка адекватности расчёта уровня прочих расходов;
- проверка адекватности оценки уровня возврата части страховой премии при досрочном расторжении
- проверка технической составляющей расчёта: корректность применения коэффициентов к заработанной премии, учёт денежных потоков по будущим взаиморасчётам по страховой премии и комиссии
- проверка корректности общей методологии и возможности учёта указанных в актуарном заключении денежных потоков в составе резерва премий
- проверка отсутствия существенных, не учтенных в составе резерва премий денежных потоков

По результатам описанных выше контрольных процедур расчёт всех компонентов резерва премий в части наилучшей оценки признан методологически и технически корректным.

Резерв убытков.

Проведены следующие процедуры проверки:

- собственный независимый расчёт проверяющим актуарием по основным расчётным сегментам, сопоставление с результатами ответственного актуария
- анализ расчёта ответственного актуария по всем учётным группам на предмет соответствия принципам наилучшей оценки в соответствии с ФСАД резервы
- сопоставление текущего уровня резервов с аналогичными предыдущими значениями
- ретроспективный анализ развития убытков

- анализ соответствия текстового описания расчёта и расчётных файлов ответственного актуария
- проверка расчёта прогнозирующих коэффициентов расходов на урегулирование (по прямым и по косвенным расходам)
- проверка корректности общей методологии и возможности учёта указанных в актуарном заключении денежных потоков в составе резерва убытков
- проверка отсутствия существенных, не учтенных в составе резерва убытков денежных потоков

По результатам описанных выше контрольных процедур расчёт всех компонентов резерва убытков в части наилучшей оценки признан в целом методологически и технически корректным.

Доля перестраховщика в резервах.

Доля перестраховщика в резервах в соответствии с описанием методологии расчёта в актуарном заключении определяется по известным заявленным, но неурегулированным убыткам и по договорам, передающим страховой риск (пропорциональным договорам, не попадающим под исключение, указанное в абзаце втором подпункта 6.3.4.2. Положения 781-П). Действующие договоры непропорционального страхования отсутствуют.

Проверяющий актуарий считает такой подход методологически корректным.

Доля в резерве премий.

Как указано в актуарном заключении доля в резерве премий, равна нулю в связи с отсутствием действующей перестраховочной защиты, распространяющейся на денежные потоки ДПП.

Такой подход не противоречит требованиям Положения 781-П.

Доля в резерве убытков.

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

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

Такой подход не противоречит требованиям Положения 781-П. Технических ошибок в расчёте не обнаружено. Расчёт компонентов Доли в резерве убытков признан методологически и технически корректным.

6.8. Проверка достоверности выводов актуарного заключения о возможности выполнения финансовых обязательств.

Выводы, содержащиеся в разделе 5.1 актуарного заключения:

Оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в них, отраженные в отчетности Компании, совпадают с оценками, полученными ответственным актуарием в рамках подготовки актуарного заключения;

по данным отчётности Общества нарушения регуляторных требований об инвестировании средств страховых резервов не происходит;

по данным формы 0420156 отчётности при использовании резервов, рассчитанных в актуарном заключении, нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

Проверяющий актуарий проверил соответствие результата расчета объема страховых резервов, отраженного в актуарном заключении и объема страховых резервов, отраженного в отчетности компании и подтверждает выводы ответственного актуария.

Действительно:

- страховые резервы в отчетности в размере, указанном в актуарном заключении, доля перестраховщиков в страховых резервах отражена в отчетности в размере, указанном в актуарном заключении

- при отражении такого размера страховых резервов в отчетности нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации по состоянию на отчетную дату находится выше порогового значения, определенного Банком России.

Проверяющий актуарий не считает вывод в части инвестирования средств страховых резервов предметом проверки и полагает проверенные положительные выводы достаточными в смысле возможности Общества исполнить финансовые обязательства.

7. Результаты проверки актуарного заключения

7.1. Обоснованное мнение проверяющего актуария в соответствии с пунктом 12 6009-У

По итогам проверки информации, отражаемой в актуарном заключении, проверяющий актуарий имеет следующее обоснованное мнение в её отношении по пунктам и подпунктам, указанном в пункте 12 6009-У:

- **Подпункт 3.2 пункта 3.** Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

На основании проведения ревизии предоставленных проверяющему актуарию данных можно утверждать, что указанный перечень в актуарном заключении составлен корректно.

- **Подпункт 3.3 пункта 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.

Текст этого подпункта в актуарном заключении содержит описание контрольных процедур и заканчивается следующим выводом: в результате проведенных контрольных процедур отклонений выявлено не было. Данные признаны полными и достоверными, влияние отклонений на результаты расчетов отсутствует.

Проверяющий актуарий, применив несколько другие, более ему привычные контрольные процедуры (см пункт 6.4 настоящего отчета) пришёл к аналогичному выводу относительно качества данных.

- **Подпункт 3.4 пункта 3.** Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

На основании проведения ревизии предоставленных проверяющему актуарию данных можно утверждать, что указанные сведения в актуарном заключении присутствуют, составлены корректно, а указанное там распределение соответствует Положению 781-П, за исключением формального несоответствия в номере учётной группы 2 (на самом деле 2.1), вполне объяснимого и не влияющего на восприятие актуарного заключения.

- **Подпункты 3.5 и 3.6 пункта 3.** Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

На основании проведения контрольных процедур, описанных в пункте 6.7 и 6.6 (в части сегментации для расчёта компонентов наилучшей оценки) настоящего отчёта, можно утверждать: выбор методов, предположений и допущений (где такой выбор возможен в соответствии с Положением 781-П) описан в актуарном заключении корректно и соответствует самому расчёту, при этом описанные методы, предположения и допущения, используемые при расчёте компонентов наилучшей оценки, адекватны выполняемой задаче и соответствуют требованиям ФСАД Резервы.

- **Подпункт 3.7 пункта 3.** 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 организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).

На основании проведения контрольных процедур, описанных в пункте 6.7 настоящего отчёта, можно утверждать: выбор методов и подходов описан в актуарном заключении корректно и соответствует самому расчёту, при этом описанные методы и подходы адекватны выполняемой задаче и соответствуют требованиям Положения 781-П.

- **Подпункт 3.8 пункта 3.** Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

По тексту актуарного заключения указанные показатели оценены в нулевом размере в связи с тем, что Общество систематически не получает поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в связи со спецификой бизнеса

Проверяющий актуарий не находит каких бы то ни было несоответствий в этой части.

- **Подпункт 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.

Можно утверждать, что данные по страховым резервам и доле перестраховщика в резервах на отчетную дату приведены в актуарном заключении в полном соответствии с требованиями рассматриваемого подпункта, данные в разрезе учётных групп и с выделением всех указанных компонентов.

Проверяющий актуарий провел все проверки и контрольные процедуры согласно методологии, описанной в пункте 6.2 настоящего отчёта, и с учётом критерия существенности, указанного в том же пункте. На основании проведенной работы проверяющий актуарий считает данные по страховым резервам и доле перестраховщика в страховых резервах, указанные в таблицах 4 и 5 пункта 4.1 актуарного заключения достоверными.

Проверяющий актуарий проверил соответствие данных таблицы 4 настоящего актуарного заключения в части показателей резервов и доля перестраховщиков в резервах на предыдущую отчетную дату с данными Актуарного заключения за 2023 год. Несоответствий не выявлено. Также проведена проверка таблицы 4 на предмет технических ошибок. Ошибок не обнаружено.

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

Данная оценка не проводилась ввиду отсутствия договоров перестрахования, для которых необходимо делать такую оценку.

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

По тексту актуарного заключения указанные показатели оценены в нулевом размере в связи с тем, что Общество систематически не получает поступлений по суброгациям, регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в связи со спецификой бизнеса

Проверяющий актуарий не находит каких бы то ни было несоответствий в этой части

- **Подпункт 5.1.** Мнение по содержанию этого подпункта 4533-У изложено в пункте 6.8 настоящего отчёта.

- **Подпункт 5.2.** Проверяющий актуарий согласен с описанием основных рисков.

7.2. Методы, подходы, допущения и предположения, в отношении выбора которых проверяющий актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, имеет иное мнение, чем отраженное в актуарном заключении, с обоснованием их выбора.

Существенных расхождений в методах, подходах, допущениях и предположениях, в отношении выбора которых проверяющий актуарий имеет иное мнение, чем отраженное в актуарном заключении, не выявлено.

7.3. Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчетов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности.

Отсутствуют.

7.4. Мнение проверяющего актуария о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения в соответствии с пунктом 13 Приложения к 6009-У.

Проверка актуарного заключения выполнена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности, с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По результатам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов получены достаточные подтверждения для формирования мнения проверяющего актуария.

По мнению проверяющего актуария, актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой Организации, содержит достоверные выводы об объеме обязательств Общества, об отсутствии дефицита и о возможности Общества выполнить имеющиеся финансовые обязательства. Актуарное заключение Общества по результатам проверки признано достоверным.

7.5. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Отсутствует.



Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич