

*Отчет о результатах проверки актуарного заключения,
подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания
деятельности
Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ»
за 2025 год*

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

г. Москва, 2026

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.	5
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 858-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.	16
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 2025 год и подготовка отчёта о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2025 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.

30.03.2026 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 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 858-П) по состоянию на 31.12.2025 (далее - отчетная дата).

В целях составления настоящего отчёта текущим (или отчетным) периодом считается 2025 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 №25/02/2026 от 25.02.2026 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, 2023 и 2024 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 №2025-10/01, выданное Саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев», подтверждающее что Жданов Сергей Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни».

Решение аттестационной комиссии от 28.10.2025 г., протокол №5.

Председатель аттестационной комиссии Д. В. Соколов.

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: 26 февраля 2026.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31.12.2025.

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.

№ 152.

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 № 2025-04-02, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию на звание ответственного актуария по направлению обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни. Протокол аттестационной комиссии № 06/2025 от 16.04.2025 года. 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 № 858-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 858-П, данных, использованных ответственным актуарием для формирования выводов, предусмотренных 293-ФЗ. Описание соответствующей проверки приведено в разделе 6.4 настоящего отчета.
- корректности расчёта вспомогательных величин и компонентов страховых резервов, рассчитываемых по предустановленным формулам Положения 858-П. Описание соответствующей проверки приведено 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 приведено 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 приведено в разделах 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 приведено 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, или один миллион рублей – в зависимости от максимального;

- 30 процентов от базового размера уставного капитала Организации или 30 процентов от величины собственных средств Организации – в зависимости от максимального.

В соответствии с данными отчетности Компании (здесь и далее под отчетностью имеется ввиду бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора за 2025 год и на 31.12.2025, 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, или один миллион рублей – в зависимости от максимального. 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, или один миллион рублей – в зависимости от максимального.

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 № 858-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 2025 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 2026 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 31.12.2025, 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, 2023 и 2024 годы, результаты расчетов и проверки данных, полученные в ходе проведения этой проверки, а также соответствующие исходные данные, предоставленные Обществом для проведения этой проверки;
- 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 отчетности 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 отчетности 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 858-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 2024 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.

Объем 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 858-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 858-П.

В целях расчёта страховых резервов Организация Общество распределяет договоры страхования по учётным группам в соответствии с Положением о резервах и Положением

858-П без выделения дополнительных учётных групп. Очевидно, что такой подход является допустимым в соответствии с Положением 858-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 858-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 858-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 858-П (ДПУф, ставка дисконтирования и её применение для определения приведенной стоимости, ДПУ, рисковая маржа). Существенных отклонений от требований Положения 858-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 в нулевом размере
- 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.

Сведения о методах и подходах, применяемых при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика в Актуарном Заключении отсутствуют со следующей аргументацией: действующие договоры перестрахования отсутствуют, в текущем отчетном периоде перестраховочная защита отсутствует.

Проверяющий актуарий считает, что в аргументацию необходимо было добавить отсутствие доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках, а также рассуждения о малой вероятности / невозможности возникновения доли перестраховщиков в резерве убытков по договорам перестрахования, заключенным в прошлых периодах. Проверяющий Актуарий согласен с оценкой доли перестраховщиков в резервах в нулевом размере, оценка признана корректной.

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 формы 0420156 отчетности 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 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 858-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 858-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 (за исключением описанной в пункте 6,7 оговорки) и соответствует самому расчёту, при этом описанные методы и подходы адекватны выполняемой задаче и соответствуют требованиям Положения 858-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.**

В разделе 4.1 актуарного заключения отражена вся информация, требуемая в данном подпункте.

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 3 и 4 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 2024 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

- **Подпункты 4.9 и 4.10.** Требуемая информация раскрыта в актуарном заключении в подпунктах 4.5 и 4.6.

- **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

Приложение № 1 к отчету о
результатах проверки
актуарного заключения,
подготовленного по итогам
обязательного актуарного
оценивания
деятельности
Страхового акционерного
общества «ЛЕКСГАРАНТ»
за 2025 год

*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.....	6
2. Сведения об организации и общие сведения	7
3. Сведения об актуарном оценивании	8
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	8
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	9
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	11
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).....	13
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).....	14
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)	19
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.....	19
4. Результаты актуарного оценивания.....	20

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.20

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; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.20

Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный N 83340) (далее - Положение Банка России N 858-П) в отношении следующих видов денежных потоков: входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.1 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.1, 5.5.7.1 пункта 5.5 Положения Банка России N 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков (за исключением страхования жизни), в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам); исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.2 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.2, 5.5.7.2 пункта 5.5 Положения Банка России N 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам); денежных потоков по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, а также денежных потоков по расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), учитываемых в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения Банка России N 858-П при расчете

страховых резервов в резерве премий, в резерве убытков; входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.1 пункта 5.6 Положения Банка России N 858-П при оценке величины доли перестраховщика в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам); исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения Банка России N 858-П при оценке величины доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам)	20
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.	25
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	26
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	27
4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	27
4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	27
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	28
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	28
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	29
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	29

Актuarное заключение по результатам обязательного актуарного оценивания страховых резервов Страхового акционерного общества «ЛЕКСГАРАНТ» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2025 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 31.12.2025 (далее – дата оценивания или текущая отчетная дата).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 26.02.2026.

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 17 июня 2025 года № 858-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 2025 год;
- текущей отчетной датой – 31.12.2025;
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее – предыдущая отчетная дата или предыдущая дата), считается 31.12.2024.

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 № 7155-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: 152.

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 № 2025-04-02, выданное саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», подтверждающее что Бородин Кирилл Валентинович успешно прошёл аттестацию на звание ответственного актуария по направлению обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни. Протокол аттестационной

комиссии № 06/2025 от 16.04.2025 года. 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 17.06.2025 № 858-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 03.09.2025 №7155-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 14.08.2024 № 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 2012-2025 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 17.06.2025 № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 858-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 2025 г. (формы 0420125, 0420126, 0420127, 0420128, 0420154, 0420156), а также пояснительная записка к отчетности;
- Сведения о расходах Организации за 2015-2025гг., включая сведения о расходах на урегулирование убытков и комиссии;
- Учетная политика Организации.

Дополнительно использовались:

- Актuarное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Организации за 2024 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 2026 году;
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2024 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 31.12.2024, 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 № 858-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 17 июня 2025 года № 858-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 858-П) без выделения дополнительных учётных групп. (табл.1).

Таблица 1

Вид страхования	Учетная Группа в соответствии с Положению № 858-П
ДМС	1
Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)	2
Ответственность автовладельцев	6
Авто/каско	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 858-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 №858-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №858-П показателей:

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

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения №858-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения №858-П.

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 858-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 858-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 №858-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ДПУф, и коэффициентов, для которых Положение 858-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №858-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	2021-2025	БФ	Классический БФ. В отчетном периоде наблюдается снижение портфеля ДМС. Выбранный метод продемонстрировал качественные результаты, что подтверждается результатами ретроспективного анализа реализации резерва убытков, сформированного на 31.12.2024
2	Оплаченных	2021-2025	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается продолжающееся сокращением объемов бизнеса при стабильном отсутствии убытков, согласованным с историческими периодами. Выбран классический метод БФ.
6	Оплаченных	2021-2025	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, что причин формировать положительный РПНУ по учетной группе нет.
7	Оплаченных	2021-2025	Наблюдение	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. С учётом отсутствия заработанной премии и информации о заявлении убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод, что причин формировать положительный РПНУ по учетной группе нет.
8	Оплаченных	2021-2025	Наблюдение	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. С учётом отсутствия заработанной премии и информации о заявлении убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод, что причин формировать положительный РПНУ по учетной группе нет.
10	Оплаченных	2021-2025	Наблюдение	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. С учётом отсутствия заработанной премии и информации о заявлении убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод, что причин формировать положительный РПНУ по учетной группе нет.
13	Оплаченных	2021-2025	БФ	Объемы бизнеса незначительны. Полагаем резерв нулевым, с учётом информации об отсутствии заявления убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Актuarного Заключения.
14	Оплаченных	2021-2025	БФ	Объемы бизнеса незначительны. Резерв рассчитан методом БФ с оценкой убыточности за 2021-2025 год с развитием по ЦЛ.
15	Оплаченных	2021-2025	Наблюдение	В текущем отчетном периоде деятельность по учетной группе была полностью прекращена. Заработанная премия отсутствует. С учётом отсутствия заработанной премии и информации о заявлении убытков по событиям до отчетной даты на дату составления настоящего Заключения, делается вывод, что причин формировать положительный РПНУ по учетной группе нет.
16	Оплаченных	2021-2025	БФ	В текущем отчетном периоде наблюдается продолжающееся снижение портфеля относительно уровня 2024 года. Задержки в заявлении и выплате незначительны и согласованы с исторической практикой урегулирования убытков по учетной группе. В целом все определяется 2-мя ведущими коэффициентами развития и 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 2018-2025гг 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)

В текущем отчетном периоде перестраховочная защита отсутствует. Действующие договоры перестрахования отсутствуют. В связи с этим отсутствуют сведения о методах и подходах, применяемых при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика.

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; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года N 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный N 83340) (далее - Положение Банка России N 858-П) в отношении следующих видов денежных потоков: входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.1 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.1, 5.5.7.1 пункта 5.5 Положения Банка России N 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков (за исключением страхования жизни), в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам); исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.2 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.2, 5.5.7.2 пункта 5.5 Положения Банка России N 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам); денежных потоков по прямым расходам на

ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, а также денежных потоков по расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), учитываемых в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения Банка России N 858-П при расчете страховых резервов в резерве премий, в резерве убытков; входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.1 пункта 5.6 Положения Банка России N 858-П при оценке величины доли перестраховщика в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам); исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения Банка России N 858-П при оценке величины доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам)

Ниже в табл.3 и табл.4 представлены результаты актуарного оценивания страховых резервов, резерва премий и резерва убытков, и доли перестраховщика в страховых резервах, в резерве премий и резерве убытков, на текущую отчетную дату, и их изменение по сравнению с предыдущей отчетной датой. Все суммы приведены в тысячах рублей.

Таблица 3

Учетная группа	Отчетная дата	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	Итого страховые резервы:	Рмi	ЭНП
1	31.12.2025	33 680	17 236	16 444	916	469	447	34 596	298	0
	31.12.2024	11 411	5 476	5 935	581	279	302	11 993	159	6 079
	Изменение	22 269	11 760	10 508	334	190	145	22 603	139	-6 079
2	31.12.2025	11	5	5	0	0	0	11	0	0
	31.12.2024	21	5	16	0	0	0	21	0	16
	Изменение	-11	0	-11	0	0	0	-11	0	-16
6	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	44	0	44	0	0	0	44	0	44
	Изменение	-44	0	-44	0	0	0	-44	0	-44
8	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	25 885	14 179	11 706	25 885	0	11 706
	Изменение	0	0	0	-25 885	-14 179	-11 706	-25 885	0	-11 706
10	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	2	1	2	2	0	2
	Изменение	0	0	0	-2	-1	-2	-2	0	-2
13	31.12.2025	13	7	7	0	0	0	13	0	0
	31.12.2024	7	4	3	3	0	3	10	0	3
	Изменение	6	3	3	-3	0	-3	3	0	-3
14	31.12.2025	175	90	85	0	0	0	175	1	0
	31.12.2024	1 931	51	1 880	1 879	0	1 879	3 810	1	1 879
	Изменение	-1 756	39	-1 795	-1 879	0	-1 879	-3 635	1	-1 879
15	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0	17 086	0
	31.12.2024	0	0	0	22 974	0	22 974	22 974	17 086	5 888
	Изменение	0	0	0	-22 974	0	-22 974	-22 974	0	-5 888
16	31.12.2025	688	352	336	157	80	76	845	15	0
	31.12.2024	1 110	696	414	133	84	50	1 244	20	443
	Изменение	-422	-344	-78	23	-4	27	-399	-5	-443
Итого	31.12.2025	34 567	17 690	16 877	1 072	549	524	35 639	17 400	0
	31.12.2024	14 525	6 232	8 293	51 458	14 542	36 916	65 983	17 266	26 060
	Изменение	20 042	11 458	8 584	-50 386	-13 993	-36 393	-30 344	134	-26 060

Таблица 4

Учетная группа	Отчетная дата	Доля перестраховщиков в резерве премий	ДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков	СПРУ	КРНУ	Итого Доля перестраховщиков в страховых резервах
1	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
2	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
6	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
7	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
8	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	1 157	1 203	46	1 157
	Изменение	0	0	0	-1 157	-1 203	-46	-1 157
10	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
13	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
14	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
15	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
16	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0	0	0	0
Итого	31.12.2025	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	1 157	1 203	46	1 157
	Изменение	0	0	0	-1 157	-1 203	-46	-1 157

Ниже в табл.5 и табл.6 представлены результаты актуарного оценивания взвешенной по вероятности реализации денежных потоков, суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежных потоков, относящихся к страховым резервам, резерву премий, резерву убытков, включая выделение прямых и косвенных расходов в страховых резервах на текущую отчетную дату.

Таблица 5

Учетная группа	Исходящие денежные потоки, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.4.3.2 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.2, 5.5.7.2 пункта 5.5 Положения 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий	Входящие денежные потоки, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.4.3.1, подпунктами 5.5.6.1, 5.5.7.1 пункта 5.5 Положения 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий	Исходящие денежные потоки, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.4.3.2 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.2, 5.5.7.2 пункта 5.5 Положения 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва убытков	Входящие денежные потоки, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.4.3.1 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.1, 5.5.7.1 пункта 5.5 Положения 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва убытков
1	17 236	0	469	0
2	5	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
10	0	0	0	0
13	7	0	0	0
14	90	0	0	0
15	0	0	0	0
16	352	0	80	0
Итого:	17 690	0	549	0

Таблица 6

Выделение Прямых и Косвенных расходов на ведение дела, относящиеся к Резерву Премий и Резерву Убытков:

	Денежные потоки (*) по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения 858-П при расчете страховых резервов в величине резерва премий	Денежные потоки по прямым расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), учитываемые в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения 858-П при расчете страховых резервов в величине резерва премий	Денежные потоки по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, учитываемые в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения 858-П при расчете страховых резервов в величине резерва убытков	Денежные потоки по прямым расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), учитываемые в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения 858-П при расчете страховых резервов в величине резерва убытков
Итого	16 308	0	42	0

(*) за исключением денежных потоков по прямым расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение, указанным в соседнем столбце.

Упомянутое в текущем пункте Указания оценивание в отношении долей перестраховщика не проводилось в связи с отсутствием имеющих силу договоров перестрахования, учитываемых при расчёте страховых резервов. В связи с этим указанные результаты отсутствуют.

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

В текущем отчетном периоде и на текущую отчетную дату у Организации отсутствуют действующие договоры исходящего перестрахования.

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. 7 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 858-П.

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

Таблица 7

Учетная группа	<u>Показатель на предыдущую отчетную дату</u>	<i>Резерв убытков на предыдущую отчетную дату</i>	<i>Выплаты за текущий отчетный период</i>	<i>Резерв убытков на текущую отчетную дату</i>	<u>Показатель на текущую отчетную дату</u>	<i>Ран-офф</i>	<i>Ран-офф %</i>
1	ДПУВно	277	235	0	ДПУВно	43	15%
2	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
6	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
7	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
8	ДПУВно	27 953	0	0	ДПУВно	27 953	100%
10	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
13	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
14	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
15	ДПУВно	0	0	0	ДПУВно	0	0%
16	ДПУВно	85	151	18	ДПУВно	-84	-98%
Итого:	-	28 316	386	18	-	27 912	99%

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 (показатель равен нулю на текущую отчетную дату).

4.5. Результаты актуарного оценивания показателя N4, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России N 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценивания показателя, указанного в названии настоящего раздела, по состоянию на текущую отчетную дату отсутствуют (показатель равняется нулю на текущую отчетную дату).

4.6. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России N 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты оценивания показателей, указанных в названии настоящего раздела, по состоянию на текущую отчетную дату, отсутствуют (показатели равны нулю по состоянию на текущую отчетную дату).

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 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 таких ошибок могут оказать влияние на финансовую позицию Организации. Необходимо продолжать тщательный мониторинг деятельности и придерживаться взвешенного подхода к андеррайтингу.

Риск резервирования – портфель Организации невелик, в связи с чем возможна повышенная волатильность оценок страховых резервов по всему портфелю и по отдельным учетным группам. Реализация данного риска не приведет к неисполнению обязательств, но может изменить финансовую позицию.

Организация обладает взвешенной и качественной андеррайтинговой и перестраховочной и политиками, что позволяет успешно справляться с описанными выше рисками.

По мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, следует 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

