

***Актuarное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»
по состоянию на 31.12.2024***

Заказчик:
ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления: 21.02.2025

**Москва
2025**

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	5
Дата составления актуарного заключения.	5
Цель проведения актуарного оценивания.	5
Задача актуарного оценивания.	5
3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения	6
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	7
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.....	9
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	10
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).	11
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	12
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).....	17
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	18
4. Результаты актуарного оценивания.....	19
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (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, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	19

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	23
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.....	23
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	24
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	24
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	24
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	25
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	26

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла 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 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2024 финансовый год, как и за предшествующий отчетный год, произведена на основании гражданско-правового договора.

Иные трудовые или гражданско-правовые договоры с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствуют.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (ООО «СК Доминанта»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3803

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

7708215214

ООО "СК Доминанта" по состоянию на момент оценивания имеет:

1. Лицензию СЛ № 3803 от 02 ноября 2023 года на следующие виды страхования:

Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

2. Лицензию СИ № 3803 от 02 ноября 2023 года на следующие виды страхования:

Добровольное имущественное страхование

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ДОМИНАНТА», далее – Организация, Общество, или Заказчик по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 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 редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2024 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2024 год. Предыдущее актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения.

21 февраля 2025 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Под термином "страховые резервы" или "резервы" без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П "О требованиях к финансовой

устойчивости и платежеспособности страховщиков" и используемые в отчётности Организации в целях, предусмотренных этим Положением.

3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных правовых актов, стандартов и правил актуарной деятельности:

- Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 781-П»);
- Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024, протокол № САДП-27);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6, далее – «Стандарт резервирования»);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16);
- Стандартов и правил актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»;
- Кодекса профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

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

Для оценивания использовались данные, предоставленные за 2012 - 2024 годы.

Перечень данных, предоставленных Организацией:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию на годовую и промежуточные квартальные отчетные даты
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование), данные по будущим платежам страховой премии и вознаграждений посредникам (по состоянию на отчетную дату)
- Журнал действующих на отчетную дату договоров (прямое страхование)
- Положение о формировании страховых резервов в соответствии с Положением Банка России № 781-П, утвержденное приказом № 9 от 29.12.2022 года
- Учетная политика ООО «СК Доминанта» для целей бухгалтерского учета на 2024 год от 28.12.2023
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий, выплат и расходов, в т.ч. расходов на урегулирование убытков, судебных расходов, аквизиционных расходов, прочих расходов, (с расшифровкой по учетным группам), анализ счета 48025, ОСВ по счетам 48003, 48009, 48014, 48004, 48010;
- Информация о судебных делах в производстве
- Слип генерального договора облигаторного перестрахования грузов
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2024 г. (форма 0420154)
- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2024 г. (форма 0420156);
- Проект отчетности Организации*, формы 0420125-0420128.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены и использовались:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2025 году;

- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2024 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Статистика Банка России по страховому рынку;
- База данных Банка России - Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых);
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru;
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023), расчет показателя ЭНП.
- Иные сведения и комментарии в рамках выяснения отдельных обстоятельств.

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. Актuарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой 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 отчетности.

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.

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

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.

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии** журнала убытков и договоров прямого страхования и исходящего перестрахования, **сверка начисленных в отчетном периоде сумм премий, комиссионного вознаграждения, оплаченных убытков и долей в указанных величинах** с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным Организацией, **соответствие суммы заявленных убытков** в журнале учета убытков и бухгалтерском учете.

Входящее перестрахование в Организации отсутствует.

Сверка расчета будущей заработанной премии (аналог РНП) и долей в них по журналам заключенных договоров и по журналам действующих договоров, предоставленным Организацией, отклонений не выявила.

Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в журнале договоров, с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003 отклонений не выявлено.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с данными предыдущих периодов и сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний. Суммы расходов на урегулирование, судебных расходов в разбивке по видам страхования также брались из оборотов соответствующих счетов.

Журналы выплат и договоров полностью сходятся с данными бухгалтерского учета по оборотно-сальдовым ведомостям в части начисленных сумм выплат, возвратов премий, начисленных премий и комиссионного вознаграждения, уменьшений премий и комиссионного вознаграждения а также долей в указанных величинах за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Суммы ЗНУ, указанные в журнале убытков, полностью сходятся с данными бухгалтерского учета на конец каждого квартала отчетного года.

Оплаченные судебные убытки, убытки по исполнительным листам включены в предоставленные журналы убытков; по сообщению представителя Организации нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2024 отсутствуют.

Сверки данных сумм за более ранние периоды указаны в предыдущем актуарном заключении. По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, отклонений, оказывающих влияние на результаты расчётов не выявлено.

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

В **2015-2024** годах Организация заключала договоры по следующим видам страхования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней (далее “НС”);
- Добровольное медицинское страхование (далее “ДМС”);
- Страхование Грузов (далее “ГРУЗЫ”);
- Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 7 - 9 (далее “ИМУЩЕСТВО”);
- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков (далее “ФИНРИСКИ”);
- Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 3 – 6, 8, 11 – 13 (далее “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”).

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были выделены следующие *резервные сегменты для целей расчета резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки*, исходя из природы и однородности риска. Во внимание также принималось среднее время урегулирования убытка и средний размер убытка.

Краткое наименование резервного сегмента	Описание, состав учетной группы
ДМС	Учетная группа 1. «Добровольное медицинское страхование»
НС	Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней
ГРУЗЫ	Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов
ИМУЩ ФЛ	Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9
ИМУЩ ЮЛ	
ИМУЩ СМР	
ОТВ	Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13
ФИНРИСКИ	Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на резервные сегменты не произошло.

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов распределение портфеля на **учетные группы** совпадает с учётными группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее «Положение №781-П»). Дополнительные учётные группы не выделялись. При этом в целях расчёта величины ДПУф по всем учётным группам рассматривались данные за 12 или 20 кварталов в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Организации.

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

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2025 год – 5.3% по данным ЦР, прогноз на 2026 год – 4.3%)¹.

Дисконтирование денежных потоков производилось с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. Поскольку агрегация убытков и заработанной премии производилась по календарным кварталам, при проведении

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 21.02.2025 (опрос 7-12 ноября 2024 г.): инфляция, ИПЦ –5.3% на 2025, 4.3% на 2026 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

дисконтирования, предполагается, что для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания квартала, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала квартала.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- **Резерв премий (РП)**, включающий в себя денежный поток премий (ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (РМП);
- **Резерв убытков (РУ)**, включающий в себя денежный поток убытков (ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (РМУ).
- **Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);**
- **Стабилизационный резерв (СР).**

В состав резервов РП и РУ входит вспомогательная величина РМ, которая распределяется между РМП и РМУ согласно п. 5.3.8 Положения №781-П и рассчитана в соответствии с Приложением 5 Положения №781-П.

Оценка резерва убытков (ДПУ)

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

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на 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 и участвуют в расчете финальной величины ДПУ.

Оценка денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков (ДПУВно)

Для прогнозирования будущих выплат и оценки ДПУВно до приведения (дисконтирования) по состоянию на **31.12.2024** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности (ПУ метод)

Для всех резервных сегментов в связи с отсутствием надежной статистики выплат (за период 2012-2024гг. оплачено всего 16 убытков по всем учётным группам) и небольшим объемом портфеля ДПУВно был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками. По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в структуре портфеля Организации не произошло, резких колебаний в заработанной премии не наблюдается.

- **НС.** За период 2012 - 2024 не было оплачено ни одного убытка. Заявленные убытки по данной группе в периоде оценивания также отсутствовали. Коэффициент выплат за период 2022 - 9мес.2024 по данным статистики Банка России равен **17,1%**.
Для целей расчета резерва убытков данный коэффициент был применен по отношению к заработанной за 2024 год премии.
- **ФИНРИСКИ.** За период 2012 - 2024 не было оплачено ни одного убытка. Заявленные убытки по данной группе в периоде оценивания также отсутствовали. Коэффициент выплат за период 2022 - 9мес.2024 по данным статистики Банка России по виду страхования: страхование финансовых рисков равен **10,2%**.
Для целей расчета резерва убытков данный коэффициент был применен по отношению к заработанной за 2024 год премии.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** За период 2012 - 2020 было оплачено два убытка – по событиям 2011 и 2014 года. Убыточность за период 2011 - 2014 по оплаченным убыткам составила менее 1%. В 2021 и 2022 году было оплачено еще 4 убытка по событиям 2021 года. Убыточность за период 2021 года составила 11,8%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по виду страхования ответственности за причинение вреда третьим лицам равен 14,6%, за период 2022 - 9мес.2024.

Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный **14,6%** по отношению к заработанной за 2023 - 2024 год премии.

- ИМУЩЕСТВО ФЛ. За период 2012 - 2024 не было оплачено ни одного убытка. Начисленная в 2016 - 2024 году премия равна нулю, заработанная премия за 2017 - 2024 год также равна нулю, заявленные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют, резерв убытков не был сформирован.
- ИМУЩЕСТВО ЮЛ. Заработанная премия за весь рассматриваемый период находится на постоянном уровне за исключением 2пг. 2016 в связи с заключением нескольких крупных договоров на одного страхователя в середине 2016 года. За период 2014 - 2020 было оплачено три убытка, произошедших в 2014 году, на сумму 10 млн. руб. и один убыток, произошедший в 2017 году, на сумму 409 тыс. руб. Убыточность по этим четырем страховым случаям по отношению к заработанной премии за период 2014 - 2017 (без учета заработанной премии по крупному договору, заключенному во 2пг. 2016) составляет 23%. В 2022 году был оплачен 1 убыток по событиям того же года на сумму 364 тыс. рублей (убыточность менее 3%). В 2024 году был оплачен 1 и заявлено 4 убытка по событиям 2024 года. Итоговая убыточность по понесенным убыткам за 2024 год составила 41%. Коэффициент выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования равен 29,5% за период 2022 - 9 мес. 2024. Для целей расчета резерва убытков был взят коэффициент, равный **29,5%** по отношению к заработанной за 2024 год премии. Дополнительно полагалось, что 4 заявленных убытка по событиям 2024 года будут оплачены.
- ИМУЩЕСТВО СМР. За период 2012 - 2024 не было оплачено ни одного убытка. Заработанная премия за 2023 - 2024 год также равна нулю, заявленные убытки по состоянию на отчетную дату отсутствуют, резерв убытков не был сформирован.
- ГРУЗЫ. Заработанная премия за последние 7 кварталов равна нулю. Резерв не формировался.
- ДМС. Заработанная премия за последние 9 кварталов равна нулю. Резерв не формировался.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности x заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *ДПУВно*. По некоторым резервным сегментам, как указано в таблице, к величине конечного убытка, рассчитанного указанным методом, дополнительно были

добавлены крупные заявленные убытки (считалось, что заявленный крупный убыток будет оплачен).

Резервный сегмент	ДПУВно до дисконтирования	Применяемый метод
31.12.2024	15 005 334	
НС	3 338	метод простой убыточности 17,1% к ЗП2024
ДМС	-	не формировался. ЗП за период 2023-2024 равна 0
ФР	33 221	метод простой убыточности 10,2% к ЗП2024
ОТВ	5 713 042	метод простой убыточности 14,6% к ЗП2023-2024
ИМУЩ ФЛ	-	не формировался. ЗП за период 2024 равна 0
ИМУЩ ЮЛ	9 255 732	метод простой убыточности 29,5% к ЗП 2024 + ЗНУ по событиям 2024
ИМУЩ СМР	-	не формировался. ЗП за период 2023-2024 равна 0
ГРУЗЫ	-	не формировался. ЗП за период 2023-2024 равна 0

Оценка денежных потоков по расходам на урегулирование убытков (ДПРУУно)

Для расчета исходящих потоков резерва убытков по расходам на урегулирование убытков в связи с очень малым объемом статистики выплат и расходов, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2019-2024 гг. к выплатам в 2019-2024 гг. по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2019-2024 гг./Оплаченные убытки в 2019-2024 гг.

Таким образом, величина ДПУВно для всех учетных групп была увеличена на средний уровень расходов аналогично предыдущему оцениванию (9%).

Сумма, указанная как косвенные расходы на урегулирование, согласно отчетности Организации (заработная плата и отчисления в государственные внебюджетные фонды сотрудников управления выплат) является оплатой труда одного сотрудника юридического департамента, и сильно превышает суммарные страховые выплаты за последние 5 лет. При этом размер данных выплат в год примерно одинаков за последние несколько лет. Поэтому для целей настоящего оценивания данные расходы были отнесены к сумме прочих расходов на ведение дел, а не к расходам на урегулирование.

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Оценка резерва премий (ДПП)

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

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

Для целей расчета ДПП в качестве экспозиции используется будущая заработанная премия по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу (неизбежные договоры), многолетним договорам (при их 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
(для всех учетных групп использовалась средняя предполагаемая убыточность, использованная при расчете резерва убытков за последний год);
- об уровне расторжений договоров страхования на базе исторических значений
(для всех учетных групп использовался средний уровень расторжений за период 2024 года);
- о паттерне выплат (скорости урегулирования убытков) на базе исторических значений
(для всех учетных групп определялась на основе коэффициентов развития по методу независимых приращений, где коэффициенты развития усреднялись за весь период наблюдения);
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя на базе исторических значений
(для всех учетных групп брался средний уровень расходов на урегулирование за несколько предшествующих периодов аналогично периоду усреднения для ДПРУУно);

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности на базисе продолжения деятельности;
(на уровне расходов на ведение дел за отчетный период за вычетом разовых расходов)
- об уровне доходов от убытков
(для всех учетных групп полагалось равным нулю).

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.

Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ);

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 3 - обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Оценка стабилизационного резерва (СР).

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

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

В 2022-2024 годах было заключено несколько договоров пропорционального факультативного перестрахования на базе полисного года в отношении учетных групп 10 и 14.

Все договоры исходящего перестрахования удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П. ОДП не рассчитывался, все договоры полагались передающими страховой риск.

Величина доли перестраховщиков в резервах по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.6 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты (в т.ч. КРНП, КРНУ), для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Расчет доли перестраховщика в резерве премий

Для оценки доли перестраховщика в ДПП использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. Поскольку все договоры перестрахования являются пропорциональными, доля перестраховщика в ДПП рассчитывалась как доля в прямых потоках ДПП путем умножения потоков прямого ДПП на соответствующую перестраховочную квоту. Доля в ДПП по каждой учетной группе была рассчитана как сумма долей в ДПП по каждому договору, отнесенному к этой учетной группе.

Расчет доли перестраховщика в резерве убытков

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

Ввиду недостатка статистики по участию перестраховщика в выплатах, доля перестраховщика в оставшейся величине ДПУВно за вычетом ЗНУ до дисконтирования полагалась нулевой в связи с нулевым коэффициентом отношения фактической доли в убытках к фактическим убыткам.

Доля перестраховщика в ДПУ оценивалась согласно п. 5.6.2 Положения №781-П.

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

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

4. Результаты актуарного оценивания.

- 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (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, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.**

Ниже показаны величины резервов по состоянию на отчетную дату, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании. Все суммы приведены в рублях.

Учетная группа	Показатель: основные величины на 31.12.2024													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	Р	С	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
2.1. Страхование НС	17 812,98	6 721,16	11 091,82	9 675,12	3 650,60	6 024,52	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Страхование грузов и СВВТ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Страхование имущества	19 547 255,44	7 557 154,53	11 990 100,91	19 375 635,57	9 761 035,43	9 614 600,14	-	-	291 674,40	293 319,49	1 645,09	3 935 005,54	3 950 202,28	15 196,74
14. Страхование ответственности	13 505 777,18	5 133 464,88	8 372 312,30	16 557 161,63	6 247 317,52	10 309 844,11	-	-	60 207,43	60 415,51	208,08	-	-	-
15. Страхование ФР и ПР	-	-	-	727 357,95	274 445,35	452 912,60	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	33 070 845,60	12 697 340,57	20 373 505,03	36 669 830,27	16 286 448,90	20 383 381,37	-	-	351 881,83	353 735,00	1 853,17	3 935 005,54	3 950 202,28	15 196,74

**Вклад ЭНП
в резервы**

- - - - - - - - - - - - - - - -

Итого

резервы без ЭНП **33 070 845,60** **12 697 340,57** **20 373 505,03** **36 669 830,27** **16 286 448,90** **20 383 381,37** - - **351 881,83** **353 735,00** **1 853,17** **3 935 005,54** **3 950 202,28** **15 196,74**

Ниже приведены величины резервов по состоянию на предыдущую отчётную дату. Все суммы приведены в рублях.

Учетная группа	Показатель: основные величины на 31.12.2023													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РПВУ	Стаб . резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
2.1. Страхование НС	6 328,48	6 318,62	9,86	2 673,61	2 669,45	4,16	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Страхование грузов и СВВТ	-	-	-	24 059 381,03	-	24 059 381,03	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Страхование имущества	7 404 112,33	7 385 942,27	18 170,06	3 926 299,53	3 916 526,40	9 773,13	-	-	104 397,39	104 941,38	543,99	-	-	-
14. Страхование ответственности	6 474 522,05	6 465 546,21	8 975,84	3 362 361,42	3 357 686,70	4 674,72	-	-	18 513,01	18 551,17	38,16	-	-	-
15. Страхование ФР и ПР	14 427 725,00	199 033,07	14 228 691,93	2 355 382,87	32 492,93	2 322 889,94	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	28 312 687,86	14 056 840,17	14 255 847,69	33 706 098,46	7 309 375,48	26 396 722,98	-	-	122 910,40	123 492,55	582,15			

Вклад ЭНП в резервы

- - - - - - - - - - - - - - - -

Итого резервы без ЭНП

28 312 687,86 14 056 840,17 14 255 847,69 33 706 098,46 7 309 375,48 26 396 722,98 - - 122 910,40 123 492,55 582,15 - - -

Учетная группа	Показатель: изменение основных величин														
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	Р	П	б. р ез е р в	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
2.1. Страхование НС	11 484,50	402,54	11 081,96	7 001,51	981,15	6 020,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Страхование грузов и СВВТ	-	-	-	-24 059 381,03	-	-24 059 381,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Страхование имущества	12 143 143,11	171 212,26	11 971 930,85	15 449 336,04	5 844 509,03	9 604 827,01	-	-	187 277,01	188 378,11	1 101,10	3 935 005,54	3 950 202,28	15 196,74	
14. Страхование ответственности	7 031 255,13	-1 332 081,33	8 363 336,46	13 194 800,21	2 889 630,82	10 305 169,39	-	-	41 694,42	41 864,34	169,92	-	-	-	-
15. Страхование ФР и ПР	-14 427 725,00	-199 033,07	-14 228 691,93	-1 628 024,92	241 952,42	-1 869 977,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	4 758 157,74	-1 359 499,60	6 117 657,34	2 963 731,81	8 977 073,42	-6 013 341,61	-	-	228 971,43	230 242,45	1 271,01	3 935 005,54	3 950 202,28	15 196,74	

Вклад ЭНП
в резервы

- - - - - - - - - - - - - - - -

Итого
резервы
без ЭНП

4 758 157,74 -1 359 499,60 6 117 657,34 2 963 731,81 8 977 073,42 -6 013 341,61 - - 228 971,43 230 242,45 1 271,01 3 935 005,54 3 950 202,28 15 196,74

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

Организация осуществляет только пропорциональное перестрахование на базе полисного года. Все договоры исходящего перестрахования удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П. ОДП не рассчитывался, все договоры полагались передающими страховой риск.

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.

Ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (ДПУ до дисконтирования) по состоянию на отчетную дату.

Учетная группа	Оплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты	Переоцененный остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) – брутто-перестрахование	Резерв убытка (ДПУ до дисконтирования) на 31.12.2023	Высвобождение (недостаток) резерва, сформированного на 31.12.2023	Процент превышения/ (дефицита) по ср-ю с первоначальным резервом
2.1. Страхование НС	-	-	2 669	2 669	100%
8. Страхование грузов и СВВТ	-	-	-	-	-
10. Страхование имущества	-	54 675	4 008 133	3 953 457	99%
14. Страхование ответственности	-	3 582 748	3 395 160	-187 587	-6%
15. Страхование ФР и ПР	-	-	32 493	32 493	100%
ИТОГО	-	3 637 424	7 438 456	3 801 032	51%

Ввиду отсутствия статистики выплат резерв убытков по состоянию на 31.12.2023 был рассчитан методом простой убыточности, поэтому по большинству резервных групп, где в отчетном периоде не произошло ни одной выплаты, высвобождение резерва составило около 100%.

Ниже дополнительно приведен ретроспективный анализ вспомогательной величины ДПУВно до дисконтирования и без учета расходов на урегулирование убытков по состоянию на отчетную дату:

Учетная группа	Оплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты	ЗНУ на 31.12.2024 по убыткам, произошедшим до 31.12.2023	(ДПУВно-ЗНУ (аналог РПНУ)) на 31.12.2024 по убыткам, произошедшим до 31.12.2023	ДПУВно на 31.12.2023	Высвобождение (недостаток) резерва, сформированного на 31.12.2023	Процент превышения / (дефицита) по сравнению с первоначальным валовым резервом
2.1. Страхование НС	-	-	-	2 643	2 643	100%
8. Страхование грузов и СВВТ	-	-	-	-	-	-
10. Страхование имущества	-	50 000	-	3 854 389	3 804 389	99%
14. Страхование ответственности	-	1 590 197	1 686 152	3 361 545	85 197	3%
15. Страхование ФР и ПР	-	-	-	32 171	32 171	100%
ИТОГО	-	1 640 197	1 686 152	7 250 748	3 924 400	54%

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

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

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 Заключение.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- организация отразила в отчётности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении;
- при этом по данным формы 0420154 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключении нарушения регуляторных требований об инвестировании средств страховых резервов не происходит;

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

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.

Резерв убытков ввиду отсутствия статистики по всем резервным группам был рассчитан методом простой убыточности исходя из некоторых предположений относительно уровня этой убыточности, которая на практике может сильно варьироваться. Возможно как полное отсутствие выплат, которое наблюдается в по ряду резервных групп, так и, наоборот, крупные выплаты, превышающие сформированный резерв убытков. Предположения об убыточности, используемые для целей оценки резерва премий, также могут отклоняться от предполагаемых.

Сумма обязательств, указанная в отчетности Организации, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена. Ниже приведены основные риски, имеющие общий характер.

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**. Некоторое число рисков, принятых на страхование Организацией, по страховой сумме сравнимо с суммой финансовых активов Организации.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств перестраховщиками, а также подвержена данному риску со стороны активов (банкротство, отзыв лицензии у банков, в которых компания содержит денежные средства). Большая часть денежных средств Организации сосредоточена в трех банках, поэтому Организация также подвержена **рisku концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, связанных с деятельностью Организации и оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Организации, не произошло. Однако по состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Общества, перспективы сотрудничества с отдельными перестраховщиками, привести к операционному риску и, как следствие, повлиять на финансовую устойчивость и платежеспособность Общества.

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

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

Отсутствует.

 Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна