

Актuarное заключение

ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕНИЯ
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГЕРСА»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Февраль 2025 г.

Содержание

| | |
|---|-----------|
| Раздел 1. Сведения об ответственном актуарии | 3 |
| Раздел 2. Сведения об организации | 3 |
| Раздел 3. Сведения об актуарном оценивании | 3 |
| 3.1. Общие сведения | 3 |
| 3.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания | 4 |
| 3.3. Сведения о контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных | 5 |
| 3.4. Сведения о распределении организацией договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам) | 6 |
| 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) | 7 |
| 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) | 9 |
| 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем | 13 |
| 3.8. Сведения о методах оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам | 15 |
| Раздел 4. Результаты актуарного оценивания | 16 |
| 4.1. Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщика | 16 |
| 4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск | 17 |
| 4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков | 17 |
| 4.4. Результаты актуарных расчетов оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам | 18 |
| Раздел 5. Выводы, рекомендации и иная информация | 18 |
| 5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания | 18 |
| 5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению и снижению | 18 |
| 5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария | 18 |

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

- 1.1. Актуарное оценивание произведено ответственным актуарием Пашкеевой Александрой Викторовной (далее по тексту – Ответственный актуарий).
- 1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 25.
- 1.3. Ответственный актуарий является членом СРО Ассоциация гильдия актуариев.
- 1.4. Актуарное оценивание деятельности страховой организации ООО «СК Герса» осуществляется на основании гражданско-правового договора. Также в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, между ответственным актуарием и ООО «СК Герса» (ранее – ООО «СК «Ойлер Гермес Ру») действовал гражданско-правовой договор об оказании актуарных информационных и консультационных услуг по расчету страховых резервов.
- 1.5. Ответственный актуарий был включен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании решения Банка России от 01.08.2014 (в целях реализации части 1 статьи 17 ФЗ «Об актуарной деятельности» и в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации»). Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению *страхование иное, чем страхование жизни* пройдена 22 июля 2024 года, что подтверждено Протоколом аттестационной комиссии Ассоциации гильдия актуариев № 17/2024 от 22.07.2024г.

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

- 2.1. Полное наименование организации – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса».
- 2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4293.
- 2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706767530.
- 2.4. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:
 - Лицензия на осуществление страхования (добровольное имущественное страхование) СИ № 4293 от 1 июля 2024 года, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1. Общие сведения

Данное актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации ООО «СК Герса» (далее по тексту – Компания) в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее по тексту – ФЗ «Об актуарной деятельности»). Заключение подготовлено для предоставления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

Актуарное оценивание производилось по состоянию на 31 декабря 2024 года (далее по тексту – отчетная дата).

Дата составления актуарного заключения – 26 февраля 2025 года.

Заказчик актуарного оценивания – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса».

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими федеральными законами, нормативно-правовыми актами Банка России и федеральными стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Указание 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»
- Положение Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее по тексту – Положение 781-П)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6).

Также при проведении актуарного оценивания использовались методические рекомендации Ассоциации гильдия актуариев.

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

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные Компанией:

- Правила страхования дебиторской задолженности Компании, включая образцы страховой документации

- Положение о формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Компании от 04.04.2024 (далее по тексту – Положение о формировании страховых резервов)
- Журнал учета договоров страхования Компании по состоянию на 31.12.2024
- Информация по договорам страхования, заключенным до отчетной даты, с датой начала страхового покрытия после отчетной даты
- Журнал учета исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2024
- Журнал учета убытков (включая оплаченные убытки и заявленные, но неурегулированные убытки) Компании по состоянию на 31.12.2024
- Журнал учета суброгаций Компании по состоянию на 31.12.2024
- Регламенты Компании по урегулированию убытков за 2021-2024гг.
- Протоколы Комитета по потенциальным убыткам и резервам за 2018-2024гг.
- Политика перестрахования Компании, включая копии всех действующих договоров исходящего перестрахования
- Данные о расходах Компании за 2016-2024гг.
- Учетная политика Компании в целях ведения бухгалтерского учета на 2024 год
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2023 год
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2024 год
- Результаты расчета страховых резервов согласно требованиям Положения 781-П по состоянию на 01.01.2023, включая расчет ЭНП.

Руководство Компании несет ответственность за адекватность, полноту и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Ответственным актуарием проведены контрольные процедуры для проверки полноты и достоверности данных, включая, но не ограничиваясь следующими сверками:

- Сверка данных Журнала учета договоров страхования с показателями начисленной страховой премии и начисленного комиссионного вознаграждения в бухгалтерской отчетности Компании за 2023 год и за 2024 год

- Сверка данных Журнала учета убытков в части оплаченных убытков и Журнала регрессов и суброгаций с показателем оплаченных убытков в бухгалтерской отчетности Компании за 2023 год и за 2024 год
- Сверка данных Журнала учета исходящего перестрахования с показателями страховой премии, переданной в перестрахование, и перестраховочной комиссии в бухгалтерской отчетности Компании за 2023 год и за 2024 год
- Сверка данных Журнала учета убытков и данных протоколов Комитета по потенциальным убыткам и резервам с целью анализа динамики развития убытков и проверки на отсутствие расхождений между журналами.

По результатам проверочных процедур расхождений не выявлено. Предоставленные данные, по мнению Ответственного актуария, являются полными, внутренне непротиворечивыми, достаточными для проведения актуарного оценивания.

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

Для целей актуарного оценивания все договоры страхования в соответствии с Положением 781-П и Положением о формировании страховых резервов Компании были отнесены к учетной группе 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков». Выделение дополнительных учетных групп не производилось. Основной валютой учетной группы 15 является Рубль РФ.

Компания заключает договоры страхования по виду страхования «Страхование предпринимательских рисков», в соответствии с Правилами страхования дебиторской задолженности Компании, на срок до 3 лет. В соответствии с критериями подпункта 1.4.5 Положения 781-П и условиями правил страхования, верхняя граница договоров страхования по состоянию на отчетную дату соответствует ближайшей будущей дате окончания очередного периода действия страхового покрытия.

Договоры страхования заключаются с условием оплаты страховой премии (страховых взносов) в рассрочку.

В соответствии с Положением о формировании резервов Компании, по учетной группе 15 датой события, инициирующего страховой случай, является дата наиболее ранней произведенной отгрузки / выполненных работ / оказанных услуг, сформировавших у страхователя просроченную дебиторскую задолженность, застрахованную согласно условиям договора страхования (далее по тексту – дата отгрузки).

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

При проведении актуарного оценивания для учетной группы 15 был использован актуарный базис, описанный в Положении о формировании резервов Компании, а также следующие предположения по состоянию на отчетную дату:

Ставки дисконтирования

Выбор ставок дисконтирования для расчета резерва премий и резерва убытков осуществляется в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения 781-П.

Предположения для оценки денежных потоков по страховым выплатам

- Предположения об окончательной убыточности портфеля по году отгрузки 2021 и 2022 (для расчета резерва убытков, по наилучшей оценке)

Предположения об окончательной убыточности за 2021 и 2022 годы были сделаны исходя из имеющейся у Страховщика (полученной от страхователей) информации о потенциальных убытках (случаях просроченной дебиторской задолженности) по портфелям за указанные годы. Иных потенциальных убытков по портфелям не ожидается.

- Предположение об окончательной убыточности портфеля по году отгрузки 2023 (для расчета резерва убытков, по наилучшей оценке)

Предполагаемая убыточность портфеля по году отгрузки 2023 составляет 15% от заработанной премии за соответствующий период. Данное предположение было сделано с учетом фактических выплат, а также оценки потенциальных убытков по отгрузкам за 2023 год, заявленных страхователями по состоянию на отчетную дату, и ожидаемой динамики их развития.

- Предположение об окончательной убыточности портфеля по году отгрузки 2024 (для расчета резерва убытков, по наилучшей оценке)

Предполагаемая убыточность портфеля по году отгрузки 2024 составляет 25% от заработанной премии за соответствующий период. Предположение сделано на основании статистики за 2015-2019гг. по договорам Компании, заключенным с клиентами, не относящимися к сегменту глобальных клиентов, входящих в состав международных групп, и соответствует среднему арифметическому значений показателей фактической убыточности по данной группе договоров за указанные годы. Такой выбор статистических данных обусловлен тем, что политика принятия рисков на страхование, которой Компания следовала в 2024 году, была наиболее близка к политике принятия рисков до 2020 года для описанного выше клиентского сегмента.

- Предположение об окончательной убыточности портфеля по периодам после отчетной даты (для расчета резерва премий)

Предположение об убыточности портфеля по периодам отгрузки после отчетной даты соответствует предположению об убыточности портфеля по году отгрузки 2024, с учетом предположения о сохранении подхода к принятию рисков.

- Предположение о коэффициентах оплаты убытков (для расчета резерва убытков и для расчета резерва премий)

На основании статистики развития оплаченных убытков за 2019-2023гг. были выведены следующие поквартальные коэффициенты оплаты:

| Квартал, считая от квартала события | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------------------------------------|----|----|-----|-----|-----|-----|
| Доля оплаченных убытков в квартале | 0% | 0% | 15% | 25% | 45% | 15% |

Предположения для оценки денежных потоков по поступлениям суброгации и регрессов

- Предположение об уровне поступлений по суброгации и регрессам по годам отгрузки 2022-2023 (для расчета резерва убытков, по наилучшей оценке)

Предполагаемое соотношение между поступлениями по суброгации и регрессам и окончательными страховыми выплатами по годам отгрузки 2022-2023 составляет 10%. Предположение было сделано на основании анализа статистики Компании за 2015-2021гг., скорректированного с учетом экспертного мнения специалистов профильного подразделения Компании об успешности сбора поступлений по суброгации и регрессам по убыткам 2022-2023 года отгрузки.

- Предположение об уровне поступлений по суброгации и регрессам по году отгрузки 2024 (для расчета резерва убытков, по наилучшей оценке)

Предполагаемое соотношение между поступлениями по суброгации и регрессам и окончательными страховыми выплатами по году отгрузки 2024 составляет 20%. Предположение было сделано на основании анализа статистики Компании за 2015-2021гг.

- Предположение об уровне поступлений по суброгации и регрессам по периодам после отчетной даты (для расчета резерва премий)

Предположение о соотношении между поступлениями по суброгации и регрессам и окончательными страховыми выплатами по периодам отгрузки после отчетной даты соответствует предположению об уровне поступлений по суброгации и регрессам по году отгрузки 2024.

- Предположение о коэффициентах оплаты (получения) суброгации и регрессов (для расчета резерва убытков и для расчета резерва премий)

На основании статистики поступления суброгации и регрессов за 2015-2023гг. были выведены следующие поквартальные коэффициенты оплаты:

| | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----|----|------|------|------|------|-----|-----|----|----|
| Квартал, считая от квартала события | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Доля полученной суброгации в квартале | 0% | 0% | 0% | 10% | 15% | 15% | 15% | 15% | 5% | 5% |
| Квартал, считая от квартала события | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| Доля полученной суброгации в квартале | 5% | 5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | | | | |

Предположения по расходам

- Предположение об уровне расходов на урегулирование (для расчета резерва убытков и для расчета резерва премий)

Предполагаемый уровень расходов на урегулирование составляет 1,5% от страховых выплат для прямых расходов и 9,0% – для косвенных расходов соответственно. Данные предположения были сделаны на основании анализа фактических расходов на урегулирование и страховых выплат Компании за 2016-2024гг.

- Предположение об уровне расходов на сопровождение договоров страхования (для расчета резерва премий)

Предполагаемый уровень расходов на сопровождение договоров страхования составляет 30% от заработанной премии за соответствующий период. Данное предположение было сделано на основании соотношения фактических расходов Компании на сопровождение договоров страхования за 2024 год к заработанной премии за данный период. Расходы на сопровождение были выделены из состава общих административных расходов Компании путем исключения расходов, носящих разовый характер.

Предположения по расторжениям

Для расчета резерва премий расторжения и возвраты премий при расторжении договоров не моделируются из соображений материальности, поскольку уровень расторжений в портфеле Компании исторически низкий (за исключением 2022 года, который не является релевантным с точки зрения построения прогноза на периоды после отчетной даты).

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)

Расчет страховых резервов производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании. Методология была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П.

В соответствии с пунктом 5.2 Положения 781-П Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- Резерв премий (РП). Представляет собой оценку на отчетную дату стоимости обязательств страховщика из учитываемых в расчете договоров страхования по не истекшей до расчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.
- Резерв убытков (РУ). Представляет собой оценку на отчетную дату стоимости обязательств страховщика, возникших в связи с произошедшими на отчетную дату событиями, инициирующими страховой случай, по учитываемым в расчете договорам страхования.

В соответствии с Положением о формировании резервов Компании, по учетной группе 15 датой события, инициирующего страховой случай, является дата наиболее ранней произведенной отгрузки / выполненных работ / оказанных услуг, сформировавших у страхователя просроченную дебиторскую задолженность, застрахованную согласно условиям договора страхования.

Для расчета резервов производится оценка денежных потоков страховщика по договорам страхования, относящимся к учетной группе 15. Построение денежных потоков производится с помощью методов математического моделирования. Каждый денежный поток содержит обязательные характеристики, предусмотренные Положением 781-П (вид, размер, направление, период или дата, вероятность наступления). В соответствии с Положением 781-П в прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения потоков, если величина изменения страховых резервов превышает 5% от их величины, и она составляет не менее 1 млн. рублей.

Приведенная стоимость денежного потока определяется исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения 781-П. При проведении дисконтирования предполагается, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период (квартал), для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода (квартала), а для целей определения срока исходящего денежного потока – дата начала указанного периода (квартала).

Резерв премий

Резерв премий – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рискованной маржи в резерве премий (РМП).

ДПП рассчитывается как приведенная к отчетной дате стоимость следующих денежных потоков, реализация которых ожидается после отчетной даты:

- денежные потоки по оплате страховой премии, срок платежа по которым наступает после отчетной даты, но не позднее верхней границы соответствующего договора страхования;
- денежные потоки по оплате аквизиционных расходов (комиссионного вознаграждения страховым посредникам);
- денежные потоки по осуществлению страховых выплат по событиям после отчетной даты;
- денежные потоки по поступлениям по суброгациям по событиям после отчетной даты;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков по страховым случаям по событиям после отчетной даты (отдельно для прямых и косвенных расходов);
- денежные потоки по оплате расходов на сопровождение договоров страхования (расходов на ведение дела);
- денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования.

Резерв убытков

Резерв убытков – сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рискованной маржи в резерве убытков (РМУ).

Расчет показателя ДПУ по учетной группе 15 проводится по формуле:

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

где ДПУ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПУ^Ф – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению 781-П. Для целей расчета данного показателя число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах, принимается равным 20;

ДПРУУ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по оплате расходов на урегулирование убытков, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

ДПУВ^{НО} – наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по осуществлению страховых выплат, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

Для оценки ДПУ^{НО} по учетной группе 15 применяется следующий подход:

- Оценка совокупных будущих страховых выплат по событиям до отчетной даты производится методом ожидаемой убыточности в разрезе года иницирующего события. При выборе предположения об ожидаемой убыточности принимается во внимание статистическая информация о средней убыточности портфеля за прошлые годы, а также информация о потенциальных убытках (т.е. случаях просрочки оплаты застрахованной отгрузки, о которых по договору страхователь обязан сообщать Страховщику). Потенциальные убытки оцениваются экспертно и по результатам обсуждения на Комитете по убыткам Компании. Впоследствии любой потенциальный убыток ежемесячно переоценивается и либо переходит в статус заявленного, либо снимается. Поскольку для страхования коммерческих кредитов характерен длинный период развития убытков с даты иницирующего события до даты заявления страхового случая, то методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепочно-лестничные методы оценки не дают качественной оценки резерва убытков по случаям, относящимся к дебиторской задолженности, возникшей в течение отчетного года. По данной причине они применяются в качестве дополнительных методов анализа.
- Распределение совокупных будущих страховых выплат по периодам оплаты производится на основании коэффициентов развития оплаченных убытков, полученных на базе анализа статистики развития убытков с применением цепочно-лестничного метода.
- Для оценки будущих расходов на урегулирование в разрезе периодов оплаты применяется пропорциональный метод: расходы на урегулирование оцениваются как доля от будущих страховых выплат, на основании статистики за прошлые периоды.

- Для оценки совокупных будущих поступлений от суброгации и регрессов применяется пропорциональный метод на базе совокупных будущих страховых выплат. Распределение поступлений от суброгации и регрессов по периодам оплаты (получения средств) производится на основании коэффициентов развития, полученных на базе анализа статистики прошлых периодов с применением цепочно-лестничного метода.
- Расчет приведенной стоимости вышеперечисленных денежных потоков производится с применением подхода к дисконтированию, предусмотренного Положением 781-П.

Рисковая маржа в резерве премий и резерве убытков

Расчёт показателей РМП, РМУ по учетной группе 15 проводится исходя из показателей денежных потоков по учетной группе 15, по формулам:

$$РМП = \frac{ДПП - ДДПП}{(ДПП - ДДПП) + (ДПУ - ДДПУ)} \times РМ,$$

$$РМУ = \frac{ДПУ - ДДПУ}{(ДПП - ДДПП) + (ДПУ - ДДПУ)} \times РМ,$$

где РМ – вспомогательная величина, рассчитанная в порядке, предусмотренном Приложением 5 к Положению 781-П, а доля перестраховщиков в резервах учитывается только по договорам перестрахования, передающим страховой риск.

В соответствии с Приложением 5 к Положению 781-П показатель РМ при наличии у Компании единственной учетной группы 15 рассчитывается по следующей формуле:

$$РМ = РМ_{15} + ЭНП,$$

где РМ₁₅ – показатель, который определяется в порядке, предусмотренном пунктом 2 Приложения 5 к Положению 781-П, и который по состоянию на отчетную дату соответствует величине стабилизационного резерва по учетной группе 15 по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года;

ЭНП – вспомогательная величина, которая определяется в порядке, предусмотренном пунктом 1 Приложения 5 к Положению 781-П. Показатель ЭНП Ответственным актуарием не пересчитывался и принят равным нулю, согласно данным, предоставленным Компанией.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве 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 соответствии с принятой в Компании политикой перестрахования, перестраховочная защита реализуется с помощью 2-х типов исходящего перестрахования: облигаторного квотно-долевого перестрахования и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка.

Расчет доли перестраховщика в страховых резервах по состоянию на отчетную дату производился в соответствии с требованиями Положения 781-П. При расчете страховых резервов использовалась методология, включая методы построения денежных потоков, согласно Положению о формировании страховых резервов Компании. Методология была признана Ответственным актуарием подходящей и соответствующей требованиям Положения 781-П.

Компания формирует долю перестраховщика в следующих резервах:

- Доля перестраховщика в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателя СПРП^{НО} и корректировки на риск неплатежа в резерве премий КРНП (в случае положительного значения показателя СПРП^{НО})
- Доля перестраховщика в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателя СПРУ^{НО} и корректировки на риск неплатежа в резерве убытков КРНУ (в случае положительного значения показателя СПРУ^{НО}).

Показатели СПРП^{НО}, СПРУ^{НО} по договорам пропорционального перестрахования рассчитываются как приведенная стоимость следующих денежных потоков, прогноз которых строится путем применения условий пропорционального договора перестрахования к денежным потокам по прямым договорам:

- денежных потоков по оплате перестраховочной премии (моделируется для расчета СПРП^{НО} путем применения квоты перестрахования к денежным потокам по страховой премии);
- денежных потоков по оплате перестраховочной комиссии (для СПРП^{НО});
- денежных потоков по оплате доли перестраховщика в страховых выплатах (моделируется путем применения квоты перестрахования к денежным потокам по страховым выплатам);
- денежных потоков по оплате доли перестраховщика в поступлениях по суброгации (моделируется путем применения квоты перестрахования к денежным потокам по поступлениям суброгации);
- денежные потоки по оплате доли перестраховщика в прямых расходах на урегулирование убытков (моделируется путем применения квоты перестрахования к денежным потокам по прямым расходам на урегулирование).

Показатели КРНП и КРНУ по договорам пропорционального перестрахования рассчитываются в соответствии с подпунктом 5.6.6 Положения 781-П.

По договору непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка доля перестраховщиков в резерве премий и в резерве убытков по состоянию на отчетную дату не формируется (признается равной нулю) в силу следующих факторов:

- При оценке ДПУ^{НО} сценарий реализации крупного убытка свыше приоритета не рассматривается, поскольку с точки зрения распределения размера убытка такой сценарий является негативным сценарием, а не средним (в заявленных, но неурегулированных убытках на отчетную дату также не содержатся убытки выше приоритета).
- По договору непропорционального перестрахования по состоянию на отчетную дату не ожидаются будущие денежные потоки по перестраховочной премии, перестраховочной комиссии и доле перестраховщика в выплатах, расходах и поступлениях по суброгациям/ регрессам.

Договор квотно-долевого перестрахования с АО «РНПК», заключенный в 2024 году, в соответствии с действующим Положением о формировании резервов Компании не признается передающим страховой риск, поскольку договором предусмотрен пересчет перестраховочной комиссии в зависимости от убыточности портфеля и, как следствие, в косвенной зависимости от финансового результата по договору. В соответствии с действующим Положением о формировании резервов Компании расчет показателя ОДП (ожидаемого дефицита перестраховщика) в этом случае не проводится.

По ежегодно возобновляемому договору непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка показатель ОДП в соответствии с Положением о формировании резервов Компании принимается равным нулю, по причине отсутствия доступной информации для расчета ОДП статистическими методами. Соответственно, договор непропорционального перестрахования с АО «РНПК», заключенный в 2024 году, не признается передающим страховой риск и, в соответствии с подпунктом 6.3.2.5 Положения 781-П, для расчета поправочного коэффициента К не учитывается.

3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

В регуляторной отчетности согласно Положению 781-П Компания не формирует по состоянию на 31.12.2024 активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам. Поступления имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев не имеют место применительно к бизнесу Компании.

РАЗДЕЛ 4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

Итоговые результаты актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату представлены ниже (в тыс. рублей):

| Вид резерва | Страховой резерв на 31.12.2024 | Доля перестраховщика в страховом резерве на 31.12.2024 | в т.ч. КРНП / КРНУ* (в составе доли перестраховщика) |
|------------------------------------|--------------------------------|--|--|
| Резерв премий (учетная группа 15) | 0 | (58 916) | 0 |
| в т.ч. ДПП | 0 | (58 916) | 0 |
| РМП | 0 | 0 | 0 |
| Резерв убытков (учетная группа 15) | 1 495 628 | 132 200 | (66) |
| в т.ч. ДПУ | 256 736 | 132 200 | (66) |
| РМУ | 1 238 892 | 0 | 0 |
| ИТОГО резервы (учетная группа 15) | 1 495 628 | 73 284 | (66) |

* Корректировка на риск неплатежа в резерве премий / резерве убытков

Результаты актуарного оценивания по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены ниже (в тыс. рублей):

| Вид резерва | Страховой резерв на 31.12.2023 | Доля перестраховщика в страховом резерве на 31.12.2023 | в т.ч. КРНП / КРНУ* (в составе доли перестраховщика) |
|------------------------------------|--------------------------------|--|--|
| Резерв премий (учетная группа 15) | 686 831 | (59 128) | 0 |
| в т.ч. ДПП | 12 464 | (59 128) | 0 |
| РМП | 674 367 | 0 | 0 |
| Резерв убытков (учетная группа 15) | 689 421 | 64 966 | (85) |

| Вид резерва | Страховой резерв на 31.12.2023 | Доля перестраховщика в страховом резерве на 31.12.2023 | в т.ч. КРНП / КРНУ* (в составе доли перестраховщика) |
|-----------------------------------|--------------------------------|--|--|
| в т.ч. ДПУ | 124 896 | 64 966 | (85) |
| РМУ | 564 525 | 0 | 0 |
| ИТОГО резервы (учетная группа 15) | 1 376 252 | 5 838 | (85) |

* Корректировка на риск неплатежа в резерве премий / резерве убытков

Изменение результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей отчетной датой представлено ниже (в тыс. рублей):

| Вид резерва | Изменение резерва за 2024 год | Изменение доли перестраховщика в страховом резерве за 2024 год | в т.ч. изменение КРНП / КРНУ* |
|------------------------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|
| Резерв премий (учетная группа 15) | (686 831) | 211 | 0 |
| в т.ч. ДПП | (12 464) | 211 | 0 |
| РМП | (674 367) | 0 | 0 |
| Резерв убытков (учетная группа 15) | 806 207 | 67 234 | 19 |
| в т.ч. ДПУ | 131 839 | 67 234 | 19 |
| РМУ | 674 367 | 0 | 0 |
| ИТОГО резервы (учетная группа 15) | 119 375 | 67 446 | 19 |

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

По состоянию на отчетную дату договоры никакие договоры исходящего перестрахования, заключенные Компанией в 2024 году, не были признаны 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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков на 31.12.2023 представлены ниже (в тыс. рублей):

| Вид резерва | Брутто (без учета перестрахования) | Нетто (с учетом перестрахования) |
|---|------------------------------------|----------------------------------|
| ДПУ на 31.12.2023 | 124 896 | 59 930 |
| Приведённая величина* страховых выплат за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023 | 34 312 | 12 187 |
| Приведённая величина* расходов на урегулирование за 2024 год по событиям ранее 31.12.2023 | 3 127 | 3 114 |

| Вид резерва | Брутто (без учета перестрахования) | Нетто (с учетом перестрахования) |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| Приведённая величина* ДПУ на 31.12.2024 по событиям ранее 31.12.2023 | 88 263 | 44 909 |
| Избыток (недостаток) резерва | (807) | (279) |
| Избыток (недостаток) резерва в % | (0,65%) | (0,47%) |

*Все величины приведены на 31.12.2023 с использованием факторов дисконтирования, рассчитанных на 31.12.2023.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

В регуляторной отчетности согласно Положению 781-П Компания не формирует по состоянию на 31.12.2024 активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

РАЗДЕЛ 5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Благодаря взвешенной андеррайтинговой политике Компании и надежной перестраховочной защите, риск неисполнения Компанией своих обязательств можно оценить как низкий, дополнительных мер по устранению и снижению рисков не требуется.

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

По мнению Ответственного актуария, методы актуарного оценивания страховых резервов, включая применяемые предположения и допущения, по состоянию на

отчетную дату адекватны портфелю Компании и ее страховым обязательствам и изменений не требуют.

Тарифная политика Компании по состоянию на отчетную дату адекватна природе и уровню принимаемых рисков, изменений в тарифной политике не требуется.

Компании рекомендуется проанализировать перестраховочную политику в части определения оптимального собственного удержания по договору квотно-долевого перестрахования и рассмотреть возможность повышения доли рисков, оставляемых на собственном удержании.

Ответственный актуарий



/ Пашкеева А.В. /