

Отчет

о результатах проверки актуарного заключения
по результатам обязательного актуарного
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ИНСАЙТ»

по итогам 2024 года
(дата составления 28.03.2025)



Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Мнение.....	6
3. Сведения о проверке актуарного заключения.....	7
4. Результаты проверки актуарного заключения	10
Приложения	31



1. Общие сведения

Настоящий отчет отражает результаты проверки подготовленного по итогам 2024 года Актуарного заключения по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» на 31.12.2024 года (далее – актуарное заключение). Актуарное заключение составлено 26.02.2025. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по итогам которого подготовлено актуарное заключение: 31 декабря 2024 года (далее – отчетная дата).

Цель составления отчета о результатах проверки актуарного заключения: отражение итогов проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Задача по проверке актуарного заключения (далее – Проверка): подготовка мнения о достоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 2023-12/02, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 28.12.2023, протокол №6), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2010 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении проверки актуарного заключения, предусмотренной требованиями статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и требованиями статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») между проводившим проверку актуарного заключения ответственным актуарием и ООО «СК «ИНСАЙТ» в течение трех лет, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались. Ответственный актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, соблюдает требования частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (ред. от 10.07.2023).

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение: Бибишев Владимир Ринатович, рег. № 139 в едином реестре ответственных актуариев (свидетельство об аттестации № 2023-06/1, аттестация на ответственного актуария



пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 08.06.2023, протокол №5), рег. № 105 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (ООО «СК «ИНСАЙТ») (далее – Общество), ОГРН 5177746348005, ИНН 7704449282, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 2682, лицензии:

- Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни СЛ № 2682 от 13.07.2020;
- Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования СИ № 2682 от 13.07.2020;
- Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 2682–03 от 02.02.2023
выданы Центральным банком Российской Федерации.

Место нахождения Общества: 143420, Московская область, город Красногорск, деревня Михалково, тер. Автодорога Балтия, д. 25 км литеры 11б, эт/пом/ком 3/1/84.

Заказчик проведения проверки актуарного заключения: Общество.

В соответствии с требованиями 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), результаты, отраженные в актуарном заключении, представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – Положение №526-П) финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие



методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6566-У), выводы, представленные в настоящем отчете, относятся к информации, отраженной в актуарном заключении.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему отчету могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего проверку актуарного заключения. Сканированная копия актуарного заключения приведена в Приложении 3 к настоящему отчету.

Термины, применяемые в настоящем отчете и не определенные в нем, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.



2. Мнение

По моему мнению, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основание для выражения мнения

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности и с учетом требований Федеральных законов и нормативных актов Банка России. По итогам проверки актуарного заключения, сопоставления исходных данных и результатов, полагаю, что мной получены достаточные подтверждения для выражения представленного мнения.

Ответственность

– руководства Общества

руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление исходных сведений для актуарного оценивания и для проверки актуарного заключения

– актуария, подготовившего актуарного заключения

актуарий несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения

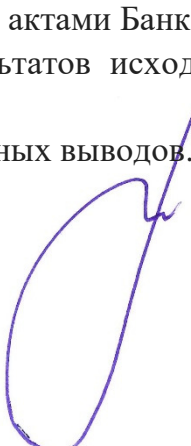

– актуария, проводившего проверку актуарного заключения

моя цель состоит в получении разумной уверенности в том, что выводы, представленные в актуарном заключении, получены при соблюдении установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения. Разумная уверенность не является полной гарантией отсутствия искажений в актуарном заключении, но предполагает высокую степень уверенности, что основные выводы, представленные в нем, могут быть получены при соблюдении установленных требований.

Для достижения этой цели проводится, в частности, следующее:

- ✓ Проверка исходных данных.
- ✓ Анализ использованных при актуарном оценивании предположений и методов на соответствие установленным Федеральными стандартами актуарной деятельности и нормативными актами Банка России требованиям.
- ✓ Проверка соответствия результатов исходным данным предположениям и методам.
- ✓ Анализ обоснованности основных выводов.

Ответственный актуарий



3. Сведения о проверке актуарного заключения

3.1. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

Проверка актуарного заключения проведена в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27 (далее – ФСАД «Общие требования»).

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6 (далее – ФСАД «Резервы»).

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД «Активы»).

6) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «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 – Указание №4533-У).

7) Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У (ред. от 06.10.2023) «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – Указание №6009-У).

8) Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

9) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).



3.2. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Проверка актуарного заключения проведена на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Обществом, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

Ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, несет ответственность за соблюдение установленных требований к проведению актуарного оценивания и подготовке актуарного заключения.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, 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.

Результаты проверки

- непротиворечивости,
- согласованности,
- полноты и
- достоверности

данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, задачи. Существенные отклонения от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации не выявлены. Корректировки данных, отличные от проведенных при проведении актуарного оценивания, не проводились. Изменения в данных предыдущих периодов не установлены.



3.4. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания

По результатам проведения контрольных процедур в отношении исходных данных

- корректировки, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения,
- расхождения с отраженными в актуарном заключении результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, способные, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать существенное влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, отсутствуют.

3.5. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, определен с учетом требований Указания №6009-У.

Различие отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя считается существенным, если абсолютное значение величины различия превышает наименьшее из значений:

- 10% от значения показателя, отраженного в актуарном заключении;
- 760 474 тыс. рублей, что составляет 30% от величины собственных средств, определенной в соответствии с требованиями Положения №781-П.



4. Результаты проверки актуарного заключения

4.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию № 4533-У

4.1.1. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении сведений об актуарном оценивании

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

В пункте 4.2 актуарного заключения приведен перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», ФСАД «Активы», Положения №781-П в части состава информации, подлежащей при проведении актуарного оценивания анализу.

4.1.1.2. 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.

В пункте 4.3 актуарного заключения приведены 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 и отчетности в порядке надзора.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием подробно приведены числовые результаты сопоставления данных журналов с данными бухгалтерского учета, раскрыт принятый уровень существенности.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием проведен анализ существенности возможного размера оценки страховой премии по договорам



страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества.

По результатам проведения проверки не установлено существенных отличий результатов проведенных сверок от приведенных в актуарном заключении результатов.

Согласно информации, отраженной в актуарном заключении, изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют. Контрольные процедуры, проведенные актуарием при подготовке актуарного заключения, обеспечивают формирование выводов о

- полноте и достоверности;
- непротиворечивости;
- достаточности для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованности с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью (данными бухгалтерского учёта, на основании которых составлена отчетность Общества).

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы», Положения №781-П в части проверки качества данных.

4.1.1.3. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

В пункте 4.4 актуарного заключения приведена информация о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по следующим учетным группам, регламентированным Положением №781-П:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;
- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
- учетная группа 10 «Страхование имущества»;
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Выделение дополнительных учетных групп не проводится.

Сопоставление заключаемых Обществом договоров страхования, в зависимости от рисков, по учетным группам приведено в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества. По мнению



ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием обеспечено выполнение требований Положения №781-П к распределению договоров страхования по учетным группам.

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Для целей получения наилучшей оценки отдельных компонент страховых резервов, с целью обеспечения однородности рисков в рамках проведения актуарного оценивания в рамках учетных групп 3,15 выделены сегменты, основанные на специфике канала дистрибуции, политики собственного удержания или риска. В рамках учетной группы 3 (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, ОСАГО) рассматриваются сегменты:

– «Сегмент ОСАГО входящее» - договоры, принятые в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО в рамках статьи 21.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

– «Сегмент ОСАГО по перестрахованному портфелю» - договоры, переданные в перестрахование в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

– «Сегмент ОСАГО по не перестрахованному портфелю» - договоры, не относящиеся к вышеназванным сегментам.

В рамках учетной группы 15 рассматриваются основанные на специфике риска сегменты:

– «Сегмент КАСКО и прочее» - сегмент включает договоры страхования финансовых рисков, понесенных страхователем (дополнительные расходы по эвакуации транспорта, вызова аварийного комиссара, риски недобровольной потери работы в части кредитного страхования), и характеризуется небольшой средней премией, достаточно высокой частотой обращений и низким средним убытком;

– «Сегмент GAP» - сегмент включает договоры страхования финансовых рисков, предусматривающие компенсацию расходов в части недополученной суммы износа в рамках основного договора КАСКО, и характеризуется малой частотой и крупными убытками, обусловленными особенностями условий страхования (риска);

– «Сегмент Ипотека» - сегмент включает риски, связанные с утратой титула объекта, принимаемые по договорам ипотечного страхования, и характеризуется низкой частотой и убытками в размере страховой суммы, обусловленными особенностями условий страхования (риска);

– «Сегмент Продленная гарантия» - сегмент включает риски ремонта поломок в постгарантийный период, и характеризуется особенностями риска и волатильностью размера убытка.



Подробное описание сегментации для целей получения наилучшей оценки отдельных компонент страховых резервов проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием приведено в пункте 4.5.1 актуарного заключения.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, обособленное рассмотрение вышеназванных сегментов при проведении обязательного актуарного оценивания проведено исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.1.4. Сведения и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены сведения и обоснования выбора методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам, что соответствует требованиям подпунктов 3.5, 3.6 пункта 3 приложения к Указанию №4533-У.

В пункте 4.5 актуарного заключения и в файлах расчета страховых резервов приведено описание порядка выбора следующих предположений:

- уровень досрочных прекращений договоров страхования (с учетом возмещаемых расходов);
- уровень расходов на ведение дела и косвенной аквизиции;
- уровень расходов по отчислениям в компенсационные фонды;
- уровень убыточности заработанной страховой премии;
- уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов;
- уровень входящих и исходящих денежных потоков в рамках прямого возмещения убытков по ОСАГО;
- уровень расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков по ОСАГО;
- уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии, полагается равным нулю, так как соответствующие прямые расходы отсутствуют, а косвенные расходы обособлено не выделяются);



– ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

В пункте 4.5 актуарного заключения приведены обоснованные допущения относительно следующих параметров и правил, используемых при проведении актуарного оценивания:

- дата события, инициирующего страховой случай;
- распределение риска.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок выбора допущений и предположений, описанный в актуарном заключении оценивается как адекватный, поскольку основан на показателях Общества за релевантный период, требованиях Положения №781-П и не предусматривает корректировок, приводящих к снижению обязательств Общества относительно оценок, полученных с использованием нескорректированных параметров, и проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты актуарного оценивания представлены в отношении регламентированных Положением №781-П страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что при проведении актуарного оценивания в рамках расчета страховых резервов отдельно оцениваются следующие компоненты:

- соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей 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 по соответствующей учетной группе (РМП);

– соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения №781-П, как сумма показателей 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 по соответствующей учетной группе (РМУ);

– резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ), равный неотрицательной наилучшей оценке приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете РПВУ, входящих в прогноз денежных потоков.

Стабилизационный резерв не релевантен деятельности Общества и не формируется.

Требования Положения №781-П к составу страховых резервов ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены.

Проверка расчета РМП и РМУ

Описание порядка расчета показателей РМП и РМУ приведено в пункте 4.5.4 актуарного заключения.

Показатели РМП и РМУ в рамках актуарного оценивания рассчитаны в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения №781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению №781-П показателей:

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

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведен расчет РМ. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателя РМ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, примененный проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием порядок расчета РМ, РМП и РМУ, соответствует требованиям Положения №781-П.

Проверка расчета резерва премий

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. Предположение о равномерности распределения страхового риска по сроку действия договора страхования по результатам контрольных процедур, в целом, признано адекватным.



Описание порядка расчета резерва премий в части ДПП приведено в пункте 4.5.3 актуарного заключения.

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям в части ДПП проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием отдельно оцениваются компоненты денежных потоков:

I. Исходящие денежные потоки:

I.1. денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

I.2. денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

I.3. денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения №781-П верхней границы (верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты.

I.4. денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

I.5. денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

I.6. денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД)).

II. Входящие денежные потоки:

II.1. денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием оценивание денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, проведено методами:

- метод, основанный на обработке фактической информации (I.3, II.1);
- пропорциональный метод (I.1, I.2, I.4, I.5, I.6).

Для проведения расчетов денежных потоков по осуществлению страховых выплат проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются показатель «уровень убыточности заработанной страховой премии», показатели скорости развития убытков и рассматриваются сегменты, описанные в 4.1.1.3 настоящего отчета. Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой



премии по учетным группам 3,7,15 (в релевантной части) учитывает ожидаемый рост среднего убытка после отчетной даты.

Показатели скорости развития убытков, применяемые для оценки периодов платежей, выбраны

– исходя из статистических данных Общества с использованием метода цепной лестницы, с учетом наблюдаемой динамики скорости урегулирования (если релевантно);

– в случае если статистических данных Общества недостаточно, платеж осмотрительно полагается ожидаемым в квартале ожидаемого наступления страхового случая.

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием для целей расчета показателей методом, основанным на обработке фактической информации, использована информация, полученная из учетных систем Общества.

Для проведения расчетов с использованием пропорционального метода проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием применяются параметры, описанные выше, которые оцениваются как адекватные.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе (с учетом отдельных сегментов) проведен расчет ДПП по данным журналов договоров и бордеро, полученных Обществом от Российского Союза Автостраховщиков (РСА), с учетом

– предположений, принятых при проведении актуарного оценивания;

– предположений, являющихся осмотрительными относительно принятых при проведении актуарного оценивания.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет РМП по требованиям пункта 5.3.8 Положения №781-П.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПП и РМП отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПП, РМП соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва убытков

В пункте 4.5.2 актуарного заключения для оценки обязательств Общества по произошедшим событиям в части ДПУ приведено обоснование периода, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках. По каждой учетной группе



период, за который подлежат рассмотрению данные о произошедших убытках для оценивания ДПУ, соответствует требованиям Положения о формировании страховых резервов Общества, которые не противоречат требованиям Положения №781-П.

В пункте 4.5.2 актуарного заключения приведены предположения, использованные при оценке резерва убытков и выбранные для оценивания резерва убытков методы. Методология оценивания ДПУ соответствует требованиям пункта 5.5.3 Положения №781-П.

Согласно пояснениям Общества, для целей получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков

– для оценивания в соответствии с требованиями Положения №781-П вспомогательных величин:

- ДПУ^{НО} - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;
- ДПРУУ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);
- ДПУВ^{НО} - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемым в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту ДПУ^{НО} в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);
- ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной величины приведено выше в рамках описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат;

– для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности по требованиям Положения №526-П

использованы идентичные данные, подходы и методы.

Принимая во внимание рост объемов бизнеса Общества в 2024 году относительно показателей 2023 года (по данным отчетности в порядке надзора), и результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (примечания 15.8,15.9 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные формы 0420155 «Отчет о страховых резервах» отчетности в порядке надзора на отчетную дату) следует отметить, что применяемые методы и предположения осмотрительны и обеспечивают достаточность резерва убытков. В рамках проведения проверки рассмотрены данные о выплатах в



период с 01.01.2025 – 28.02.2025, фактов, свидетельствующих о существенной недостаточности сформированного ДПУ на 31.12.2024, не установлено.

В рамках проверки получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится анализ методов, подходов к выбору убыточности страховой премии, скорости развития убытков.

По результатам проверки расчета показателя ДПУ по всем учетным группам не установлено существенно влияющих на результаты расчетов отличий агрегаций данных об убытках, вспомогательной величины ЗНУ и заработанной премии.

По результатам рассмотрения результатов актуарного оценивания установлено:

- учетные группы 2,1,3,6,7,15 обеспечивают 99% величины ДПУ;
- по учетным группам 3,15 с целью получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится обособленное рассмотрение сегментов, указанных в пункте 4.1.1.3 настоящего отчета;

В рамках проверки получения наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат проводится анализ методов, подходов к выбору проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием убыточности страховой премии, скорости развития убытков.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 1 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методом Борнхюттера-Фергюсона. Методология обеспечивает учитывающие скорость развития убытков и уровень убыточности страховой премии результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 2 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методом Борнхюттера-Фергюсона. Методология обеспечивает учитывающие убыточность страховой премии и скорость развития убытков результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

Общество осуществляет деятельность по ОСАГО с 2023 года, в связи с чем у Общества отсутствует достаточный объем статистических данных для получения оценок исходя из собственной статистики. При проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методами ожидаемой убыточности и Борнхюттера-Фергюсона, обеспечивает учитывающие динамику убыточности



заработанной страховой премии (в том числе с учетом показателей страхового рынка) результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 в части сегмента «Сегмент ОСАГО входящее» принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода ожидаемой убыточности с убыточностью, определенной по сведениям Отчета о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра по проведению мониторинга тарифов по ОСАГО на основании данных, содержащихся в ПО Подсистемы договоры и КБМ АИС ОСАГО» по итогам третьего квартала 2024 года (далее – отчет НААЦ), не противоречащей приведенным в информационном письме РСА от 23.01.2025 исх. № И-1836 данным.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 в части сегмента «Сегмент ОСАГО по перестрахованному портфелю» принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона с учетом осмотрительно наблюдаемой по данным Общества убыточности страховой премии.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 3 в части сегмента «Сегмент ОСАГО по неперестрахованному портфелю» принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона с учетом убыточности страховой премии, определенной, с учетом недостаточности объема данных Общества (с 2023 года), по данным отчета НААЦ.

Принятая при проведении актуарного оценивания методология расчета в рамках каждого сегмента обеспечивает учет специфики

- уровня риска (сегментация),
- ожидаемой убыточности заработанной премии,
- скорости развития убытков (в существенной части),

и признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 6 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода ожидаемой убыточности по данным страхового рынка, с учетом отсутствия значительного объема оплаченных убытков. Методология обеспечивает осмотрительно учитывающие убыточность страховой премии результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы». При этом ДПУ по учетной группе 6 формируется с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 7 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению



страховых выплат с использованием сведений о состоявшихся убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методами цепной лестницы (по событиям до III квартала 2024 года) и Борнхьюттера-Фергюсона (по событиям IV квартала 2024 года). Методология обеспечивает учитывающие скорость развития убытков и убыточность страховой премии результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы».

Общество осуществляет заключение договоров страхования, относящихся к 10 учетной группе с 2024 года. Учитывая низкую экспозицию и отсутствие у Общества убытков, величина наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат принята равной показателю ДПУ^Ф, полученному с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П. Примененная методология оценивается как осмотрительная, адекватная и соответствующая требованиям ФСАД «Резервы». При этом ДПУ по учетной группе 10 формируется с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 14 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием метода ожидаемой убыточности с осмотрительным относительно данных Общества предположением об убыточности. Методология обеспечивает осмотрительно учитывающие убыточность страховой премии (при отсутствии выплат) результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы». При этом ДПУ по учетной группе 14 формируется с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П.

При проведении актуарного оценивания по учетной группе 15 принята методология расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат с использованием сведений об оплаченных убытках, учитывающая результаты расчетов, полученные методами цепной лестницы, ожидаемой убыточности и Борнхьюттера-Фергюсона, с учетом обособленного рассмотрения сегментов. Методология обеспечивает учитывающие скорость развития убытков результаты, не противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения, признается адекватной и соответствующей требованиям ФСАД «Резервы». При этом ДПУ

– на 31.12.2023 по учетной группе 15 формируется с учетом требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П, что обуславливает высокое значение показателя ДПУ на 31.12.2023 относительно расчетного значения оценки ДПУ^{НО},

– на 31.12.2024 по учетной группе 15 формируется без учета требований пункта 7 приложения 3 к Положению №781-П, так как объем статистических данных Общества на 31.12.2024 исключает применение указанного пункта.



В этой связи наблюдается существенное изменение результатов оценки ДПУ на 31.12.2024 по учетной группе 15 в сравнении с результатами предыдущего актуарного оценивания.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятые при проведении обязательного актуарного оценивания методы и предположения для расчета наилучшей оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат оцениваются как адекватные.

Оценка денежного потока по осуществлению расходов на урегулирование убытков при проведении обязательного актуарного оценивания проведена пропорциональным методом, исходя из предположений об уровне расходов на урегулирование убытков. По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, принятый проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием при расчете ДПУ уровень расходов на урегулирование убытков, оценивается как адекватный, поскольку основан на показателях Общества за релевантный период, требованиях Положения №781-П и не предусматривает корректировок, приводящих к снижению обязательств Общества относительно оценок, полученных с использованием нескорректированных параметров.

Методы, принятые при проведении актуарного оценивания, в отношении получения наилучшей оценки страховых обязательств в части резерва убытков признаны адекватными и ответственным актуарием, проводящим актуарное оценивание, выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы» в части оценивания ДПУ^{НО}.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры:

– выборочный анализ данных картотеки Арбитражного суда [<https://kad.arbitr.ru>] на предмет наличия крупных связанных со страховыми случаями претензий к Обществу, не отраженных в составе ЗНУ;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания методов оценивания ДПУВ^{НО} по каждой учетной группе и порядка выбора предположений, на основании которых получены оценки параметров методов (убыточность и скорость развития убытков), раскрытых в расчетных файлах расчета страховых резервов, отраженных в актуарном заключении;

– анализ выбранных при проведении актуарного оценивания ДПРУУ^{НО} параметров, использованных в рамках применения пропорционального метода;

– расчет ДПУ^{НО} с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по каждой учетной группе проведен расчет ДПУ, РМУ. В рамках актуарного оценивания получены результаты, не



противоречащие результатам расчётов в рамках контрольных процедур при проведении проверки актуарного заключения. Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей ДПУ, РМУ отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета денежных потоков, учтенных при расчете ДПУ, РМУ соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

Проверка расчета резерва по прямому возмещению убытков

В пункте 4.5.5 актуарного заключения приведено описание порядка расчета резерва по прямому возмещению убытков. Перечень денежных потоков, учтенных при расчете резерва по прямому возмещению убытков, соответствует требованиям пункта 5.5.7 Положения №781-П.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, по учетной группе 3 проведен расчет резерва по прямому возмещению убытков. В рамках проведения проверки актуарного заключения расчет резерва по прямому возмещению убытков проведен как приведенная стоимость денежных потоков:

– входящий поток: поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков).

– исходящий поток: прямое возмещение убытков в части сумм, которые не будут возмещены Обществу в соответствии с порядком урегулирования («нулевые требования» [Соглашение о прямом возмещении убытков с изменениями, утвержденными Президиумом РСА 27 июня 2019 года, пр. № 24]);

– исходящий поток: прямое возмещение убытков, кроме нулевых требований;

– исходящий поток: расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков.

Расчет проведен:

– в отношении обязательств по событиям, произошедшим до отчетной даты (в отношении потоков, связанных с оплатой убытков потерпевшим (кроме нулевых требований) и поступлениями в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, расчет проведен методом цепной лестницы; в отношении потоков, связанных с оплатой расходов на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, и расходов по оплате нулевых требований, расчет проведен пропорциональным методом);

– в отношении обязательств по событиям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату (расчет проведен пропорциональным методом, с учетом скорости реализации денежных потоков,



параметры которой оценены по данным о наблюдаемой реализации денежных потоков по оплате убытков Обществом, как страховщиком виновника, до отчетной даты, что, при условии отсутствия у Общества достаточного объема данных, является адекватным).

Существенные различия отраженного в актуарном заключении и полученного в рамках проведения проверки актуарного заключения значений резерва по прямому возмещению убытков отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, порядок расчета резерва по прямому возмещению убытков соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

4.1.1.5. 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 исходящего перестрахования

В пункте 4.6 актуарного заключения приведены сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков в страховых резервах сформирована по учетным группам 2.1,3,6,7. В рамках проведения проверки актуарного заключения установлено, что доля перестраховщиков в страховых резервах по учетной группе 3, составляет 99,8% от общей величины доли перестраховщиков в страховых резервах.

По результатам обязательного актуарного оценивания доля перестраховщиков сформирована в следующих страховых резервах:

- доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей СПРП^{НО} и КРНП;
- доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ^{НО} и КРНУ.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием соответствующих перестраховочных операций.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, в актуарном заключении приведено достоверное описание условий договоров перестрахования, заключаемых Обществом.



По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, состав формируемой доли перестраховщиков в страховых резервах соответствует требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования».

Проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П, что допустимо с учетом пункта 9 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152, расчет ожидаемого дефицита перестраховщика не проводится. По договорам исходящего непропорционального перестрахования доля перестраховщиков в резерве премий и резерве убытков при проведении актуарного оценивания оценена в нулевом размере, что может быть обусловлено высоким уровнем собственного удержания. В рамках проверки актуарного заключения несоответствий требованиям пункта 6.3.4 для признания договора исходящего перестрахования, передающим страховой риск, в отношении договоров исходящего перестрахования Общества, кроме договоров исходящего непропорционального перестрахования, не установлено. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам исходящего непропорционального перестрахования, не передающим страховой риск, равна нулю.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве премий:

- проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве премий на предмет релевантности деятельности Общества и соответствия требованиям пункта 5.6.4 Положения №781-П;
- проверка полноты информации, используемой при расчете доли перестраховщиков в резерве премий;
- анализ расчета доли перестраховщиков в резерве премий по учетной группе 3 на предмет определенного по данным РСА соответствия уровню собственного удержания Общества;
- анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по оплате убытков;
- проверка соблюдения требований пункта 8 письма Банка России от 09.02.2024 исх. №53-9-3/152 в отношении учетной группы 3 в связи с существенным влиянием взаиморасчетов на величину доли перестраховщиков в резерве премий;
- проверка методологии расчета КРНП на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №781-П;



– расчет доли перестраховщиков в резерве премий с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, признаны адекватными.

В рамках проведения проверки актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, проведены контрольные процедуры в отношении методологии и результатов расчета доли перестраховщиков в резерве убытков:

– проверка перечня денежных потоков, входящих в расчет доли перестраховщиков в резерве убытков на предмет релевантности деятельности Общества (денежные потоки по получению доли перестраховщиков в страховом возмещении);

– проверка выполнения пункта 5.6.2 Положения №781-П;

– анализ расчета доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках по учетной группе 3 на предмет соответствия уровню собственного удержания Общества;

– анализ выбранного при проведении актуарного оценивания метода оценивания доли перестраховщиков в части денежного потока по произошедшим, но не заявленным убыткам;

– проверка методологии расчета КРНУ на соответствие требованиям пункта 5.6.6 Положения №781-П;

– расчет доли перестраховщиков в резерве убытков с учетом предположений ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Доля перестраховщиков в резерве убытков по учетной группе 3 соответствует уровню собственного удержания Общества, и оценка получена исходя из обособленной оценки ДПУВ^{НО} по договорам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в произошедших, но не заявленных убытках по учетным группам, кроме 3, получена пропорциональным методом и не оценивается как существенная. Доля перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках, по существенным для актуарного оценивания убыткам, соответствует условиям договоров перестрахования.

Предположения, допущения и методы, принятые при проведении актуарного оценивания в отношении оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, признаны адекватными.

Существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей доли перестраховщиков в страховых резервах отсутствуют.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, отраженный в актуарном заключении порядок расчета доли перестраховщиков в страховых резервах не противоречит требованиям Положения №781-П, Положению о формировании страховых резервов Общества и деятельности



Общества, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.1.6. 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. Указанный факт отражен в пункте 4.7 актуарного заключения, проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием выполнены требования Положения №781-П, ФСАД «Общие требования», ФСАД «Резервы».

4.1.2. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении результатов актуарного оценивания

В пункте 5.1 актуарного заключения приведены:

– результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам, по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе и по страховому портфелю;

– результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, по учетным группам, по страховому портфелю, по договорам исходящего перестрахования, 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 и по страховому портфелю;

– Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

В пункте 4.6 актуарного заключения указано, что договоры исходящего непропорционального перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения №781-П, результаты расчета ожидаемого дефицита перестраховщика не раскрываются. Исходя из результатов актуарного оценивания, приведенных в пункте 5.1 актуарного заключения, видно, что доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам, не признанным передающими страховой риск, равна нулю.



В пункте 5.3 актуарного заключения указано, что 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.

Учитывая, что

– Обществом в отчётности в порядке надзора сформированы страховые резервы и доля перестраховщиков в них в размере, отраженном в пункте 5.1 актуарного заключения,

– существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют,

изложенные в пунктах 5.1, 4.6, 5.3 актуарного заключения результаты оцениваются как адекватные и достоверные.

По результатам сопоставления результатов, приведенных в актуарном заключении, с результатами проведенных контрольных процедур, установлено, что максимальное в относительном выражении отклонение показателей (по модулю) составляет 1,5% (2 млн. рублей) и относится к превышению оценки ДПУ, полученной по результатам контрольных процедур, над оценкой ДПУ, приведенной в актуарном заключении по резервной группе ОСАГО. Отклонение преимущественно обусловлено выбором метода при оценивании ДПУВ^{НО} в части сегмента ОСАГО по не перестрахованному портфелю.

По результатам проверки вышеназванной информации, с учетом описанных в пункте 4.1.1 настоящего документа контрольных процедур, существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей отсутствуют.

4.1.3. Мнение относительно приведенных в актуарном заключении выводов, рекомендаций и иные сведения

В пункте 6.1 актуарного заключения приведены выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

В пункте 6.1 актуарного заключения сформулирован вывод:

«Страховые резервы в размере 1 283 049 тысяч рублей и доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 34 675 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.»



Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П составляет 1 555 820 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 4 032 889 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.».

Вывод, приведенный в пункте 6.1 актуарного заключения, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, соответствует требованиям пункта 5.1 Приложения к Указанию № 4533-У, поскольку, с учетом требований статьи 2 Федерального закона Российской Федерации от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит сведения о возможности выполнения Обществом финансовых обязательств.

В рамках проведения проверки актуарного заключения по результатам контрольных процедур установлено:

- существенные различия отраженных в актуарном заключении и полученных в рамках проведения проверки актуарного заключения значений показателей страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них отсутствуют;
- в отчётности в порядке надзора Общество отражает страховые резервы и долю перестраховщиков в них в размере, приведенном в актуарном заключении;
- на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами Общества, относимыми к разрешенным в терминах ФСАД «Активы»;
- на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Полученные по результатам контрольных процедур выводы соответствуют выводу, приведенному в пункте 6.1 актуарного заключения.

В пункте 6.2 актуарного заключения приведено описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, информация, отраженная в пункте 6.2 актуарного заключения, соответствует деятельности Общества и является актуальной по состоянию на дату составления актуарного заключения, поскольку учитывает риски, релевантные для бизнеса Общества (в том числе, связанные со страхованием транспортных средств).

4.2. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, актуарное заключение содержит достоверные выводы об объеме страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них, финансовых обязательств Общества, о возможности их выполнения, и является достоверным.

Основания, установленные пунктом 13 Приложения к Указанию №6009-У, для установления факта недостоверности актуарного заключения, отсутствуют.



4.3. Дополнительная информация

В рамках взаимодействия с Обществом при проведении проверки актуарного заключения данные журналов получены в оптимальном для работы формате (резервная копия базы данных MS SQL с форматами запросов сверок агрегаций), что свидетельствует о высоком уровне качества работы с данными для целей актуарных расчетов.

Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжить модификацию учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках и минимизации расхождений показателей с данными бухгалтерского учета.



Приложения**Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком проверки актуарного заключения**

- 1) Учетная политика Общества за отчетный год.
- 2) Информация о тарифной политике Общества, правила страхования.
- 3) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
- 4) Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» на 31.12.2024 года.
- 5) Расчеты страховых резервов на 31.12.2024 в соответствии с требованиями Положения №781-П (проведены проводящим актуарное оценивание ответственным актуарием) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
- 6) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2023, 2024 годы.
- 7) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам.
- 8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
- 9) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 год и аудиторское заключение.
- 10) Журнал договоров страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
 - вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
 - не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
 - будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.
- 11) Журнал договоров исходящего перестрахования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате, состоящий из разделов:
 - информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
 - будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.
- 12) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.



- 13) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.
- 14) Бордеро Российского Союза Автостраховщиков (РСА) по перестрахованию ОСАГО за 2022-2024 гг.
- 15) Сведения РСА о доле участия Общества в перестраховочном пуле ОСАГО за 2022-2024 гг.
- 16) Сведения о расчетах по ПВУ со страховщиками потерпевших за 2023, 2024 гг.
- 17) Сведения об отсутствии в 2024 году предписаний, выданных органом страхового надзора в связи с нарушением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 18) Описание перестраховочной политики Общества.
- 19) Информация о событиях после отчетной даты (журналы договоров страхования, журналы учета убытков за 01.01.2025-28.02.2025).
- 20) Сведения по инкассовым списаниям - о сумме неразобранных на 31.12.2024 инкассовых списаний.
- 21) Банковские выписки, подтверждающие наличие в собственности Общества денежных средств (в том числе на депозитных счетах), отчеты брокера, подтверждающие наличие в собственности Общества ценных бумаг по состоянию на отчетную дату.
- 22) Перечень незавершенных судебных процессов, включая судебные процессы, по которым решение суда вынесено, но не вступило в силу, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 23) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 24) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 25) Дополнительные сведения по запросам актуария.



Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 1. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.	
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.	Тест пройден
2.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете об активах и обязательствах Общества (код формы по ОКУД 0420154).	Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.	
3.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	Тест пройден
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден
5.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	
7.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121) минус 71404 (ОФР 221)	Тест пройден
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден
9.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус 71403 (ОФР 122)	Тест пройден
10.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	Тест пройден
11.	Сопоставление сумм оплаты прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден
12.	Сопоставление сумм возмещений по клирингу прямого возмещения убытков потерпевшим из (1) журнала убытков по прямому возмещению убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420128)	Тест пройден
13.	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 (1) журнале договоров с данными (2) примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тест пройден
14.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей по вознаграждению посредникам по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48022 (с учетом соответствующих статей расчетов)	Тест пройден
15.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на отчетную дату в силу договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счетах 48004, 48016	Тест пройден
16.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	Тест пройден
17.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден
18.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но не урегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	Тест пройден
III	Достоверность	
19.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.



№	Сверка	Результат
20.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
21.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.
22.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.
23.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.
24.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Существенных недостатков не выявлено.
25.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках актуарного оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден
26.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено



Приложение 3

Актуарное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ»
на 31.12.2024

Ответственный актуарий:
В.Р. Бибишев

2025



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Сведения об ответственном актуарии	3
3. Сведения об организации	4
4. Сведения об актуарном оценивании.....	4
5. Результаты актуарного оценивания.....	24
6. Выводы, рекомендации и иная информация.....	29



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ» (далее – Заказчик, Общество, Организация) по итогам 2024 года подготовлено для предоставления в Банк России, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела, а также для использования Обществом и иными заинтересованными лицами.

Объект актуарного оценивания: деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Закона РФ № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.11.2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности» и Указания Банка России от 18.09.2017 г. № 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», а также с учетом федеральных стандартов актуарной деятельности, Кодекса профессиональной этики и методических рекомендаций Ассоциации профессиональных актуариев (далее – АПА).

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2025.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее – дата актуарного оценивания, дата оценивания): 31.12.2024.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Ответственный актуарий, подготовивший настоящее актуарное заключение (далее – ответственный актуарий): Бибишев Владимир Ринатович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 139.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр СРО актуариев №1, ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал также трудовой договор с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Свидетельство об аттестации № 2023-06/1 по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования, иного чем страхование»,
протокол № 5 от 08.06.2023 года.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНСАЙТ».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2682.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704449282.

3.4. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельностью:

Лицензия на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, номер и дата выдачи: СЛ № 2682 от 13 июля 2020 года.

Лицензия на осуществление добровольного имущественного страхования, номер и дата выдачи: СИ № 2682 от 13 июля 2020 года.

Лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, номер и дата выдачи: ОС №2682 – 03 от 2 февраля 2023 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использовались следующие документы, стандарты и правила СРО:

- Федеральный закон №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положение Банка России № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П);
- Кодекс профессиональной этики АПА;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

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

1. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в редакции, действующей на дату оценивания, утвержденное в Обществе (далее – Положение Общества);



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

2. Журнал учета заключенных договоров страхования за период с 2019 по 2024 гг., в том числе регистр договоров, не вступивших в силу на дату актуарного оценивания;
3. Журнал учета заключенных договоров исходящего перестрахования с 2021 по 2024 гг.;
4. Журнал учета убытков с 2019 по 2024 гг., в том числе оплаченных на дату актуарного оценивания и заявленных, но неурегулированных на дату актуарного оценивания с указанием долей перестраховщиков в этих убытках;
5. Регистр по графикам поступления будущих платежей по правам требований страхователей и погашения по обязательствам перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
6. Отчеты по графикам погашения будущих платежей по обязательствам перед перестраховщиками по оплате страховой премии и графики поступления платежей по правам требования к перестраховщикам по оплате долей перестраховщиков в убытках по договорам исходящего перестрахования в соответствии с условиями договоров, в том числе по данным бухгалтерского учета и не отраженным в бухгалтерском учете в связи с более поздним вступлением договоров в силу, на дату актуарного оценивания;
7. Журнал учета признанных в соответствии с бухгалтерским учетом договоров страхования за январь 2025 года, включающий в том числе данные по договорам страхования, заключенных ранее, но по которым не было данных в журналах за более ранние периоды;
8. Журнал оплаченных убытков по ПВУ за 2022-2024 гг., где Общество является страховщиком потерпевшего с указанием сумм фиксированного возмещения;
9. Бухгалтерские регистры Общества в виде оборотно-сальдовых ведомостей (далее – ОСВ) за квартальные и годовые периоды за 2023-2024 гг., в том числе на дату актуарного оценивания;
10. Проект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности Общества, предоставляемой в порядке надзора, за 2024 год;
11. Проект годовой отчетности, предоставляемой в порядке надзора, в составе форм 0420154, 042155, 042156 за 2024 год;
12. Актуарное заключение по итогам оценивания Общества на 31.12.2023 года;
13. Учетная политика Общества, действующая в 2024 году;
14. Бюджет Общества на 2025 год с перечнем показателей в разрезе линий бизнеса, совпадающих с учетными группами;
15. Реестр судебных дел по входящим искам на дату актуарного оценивания;
16. Правила страхования, информация о тарифной политике Общества;
17. Описание перестраховочной политики Общества на 2024 год;
18. Слипсы подписанных договоров исходящего перестрахования, заключенных и действовавших на дату актуарного оценивания, а также в течение двух лет, предшествующих дате актуарного оценивания;
19. Информация о ставках кривой бескупонной доходности, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
20. Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков по форме 0420162 за 2023 год и за 9 месяцев 2024 года, размещаемые на сайте Банка России;



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

21. Отчет о проведении НИР Независимого актуарного информационно-аналитического центра (далее – отчет НИАЦ) по проведению мониторинга тарифов по ОСАГО на основании данных, содержащихся в ПО Подсистемы договоры и КБМ АИС ОСАГО» по итогам третьего квартала 2024 года;
22. Рассылка по оценке основных показателей по договорам перестраховочного пула ОСАГО по НИР НИАЦ, рассылаемых РСА, по состоянию на 31.12.2024;
23. Расчеты собственного удержания и долей ответственности в перестраховочном пуле ОСАГО, применяемых в 1 квартале 2023 – 4 квартале 2024 г. по данным РСА;
24. Реестр выставленных и полученных требований в рамках прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) ОСАГО от Российского союза автостраховщиков (далее – РСА) за 2023-2024 гг., где Общество является страховщиком по договорам ОСАГО страхователя-причинителя вреда или потерпевшего;
25. Информация о кредитных рейтингах страховщиков на дату актуарного оценивания и их соответствие с группами кредитного качества на основании Решения Совета директоров Банка России об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П.

Актуарное оценивание проводилось на основании данных, предоставленных Обществом, полученных актуарием от третьих лиц, а также сведений, полученных из открытых источников. Ответственность за достоверность данных, предоставленных Обществом, для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарного оценивания, с указанием результатов проведенных процедур

При проведении контрольных процедур в отношении данных на достоверность, полноту и согласованность с бухгалтерской (финансовой) отчетностью ответственный актуарий определяет существенность отклонения, как приводящую к расхождению 3% в результатах актуарных оценок по учетной группе. Если ответственным актуарием не установлено иное, то предполагается, что погрешность данных в размере, не превышающем 1%, не может повлиять на отклонение показателей кратно более 3% в результатах актуарного оценивания.

Для проверки данных на полноту, достоверность, согласованность с бухгалтерским учетом и бухгалтерской (финансовой) отчетностью в той части, где эта согласованность должна быть в силу сопоставимости показателей, а также на непротиворечивость и внутреннюю согласованность данных, были проведены следующие контрольные процедуры, а по их итогам были получены следующие результаты.

Таблица 1. Контрольные процедуры в отношении данных и их результаты

№	Контрольная процедура	Сумма в журнале, тыс.руб.	Сумма в отчетности, (или ОСВ) тыс.руб.	▲	▲, %	Результат процедуры
1	Сопоставление сумм по начисленным премиям из журнала учета договоров с данными ОСВ по счету 71403 (ОФР 121*) минус счет 71404 (ОФР 221*) в части вступивших в силу	4 535 577	4 535 577	0,0	0,0%	Расхождения ниже 0,00%. Проверка признана пройденной успешно



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

	договоров страхования за 2024 год					
2	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными ОСВ по счету 71414 (в части комиссионного вознаграждения) за 2024 год	2 940 151	2 940 151	0,0	0,0%	Расхождение за счет прочей аквизиции в пределах 0,01%. Проверка признана пройденной успешно
3	Сопоставление сумм убытков в части оплаченных за 2024 год из журнала убытков с данными ОСВ по счету 71410 (ОФР 251*)	614 587	614 587	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
4	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71404 (ОФР 222*) минус счет 71403 (ОФР 122*) за 2024 год	35 127	35 127	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
5	Сопоставление доли перестраховщиков в оплаченных убытках, установленной по журналу убытков с данными ОСВ по счету 71409 (ОФР 151*) за 2024 год	49 441	49 441	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
6	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ 71413 (ОФР 17201) за 2024 год	7 446	7 446	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
7	Сопоставление сумм премий за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126	4 535 577	4 535 577	0,0	0,0%	Расхождения ниже 0,00%. Проверка признана пройденной успешно



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

8	Сопоставление сумм оплаченных убытков за 2024 год из журнала учета договоров с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	614 587	614 587	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
9	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в журнале учета договоров с данными по аквизиционным расходам годовой отчетности по форме 0420126 [11]	2 940 151	2 940 164	-12,9	0,0%	Расхождение за счет прочей аквизиции в пределах 0,01%. Проверка признана пройденной успешно
10	Сопоставление сумм премии, переданной в перестрахование, за 2024 год из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	35 127	35 127	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
11	Сопоставление доли перестраховщиков в оплаченных убытках, установленной по журналу убытков с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	49 441	49 441	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно
12	Сопоставление суммы перестраховочных комиссий из журнала учета договоров исходящего перестрахования с соответствующим показателем проекта годовой отчетности по форме 0420126 [11]	7 446	7 446	0,0	0,0%	Расхождений нет. Проверка признана пройденной успешно



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

13	Сверка регистров по графикам будущих поступлений и оплат страховых премий на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счетам 48003, 48004	10 243 157 026	10 461 157 041	-218,8 -14,0	-2,1% 0,0%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
14	Сверка графиков будущих поступлений и оплат комиссионного вознаграждения на отчетную дату в части, согласующейся с бухгалтерским учетом по счету 48022, 48024	32 693 7 213	32 678 7 310	15,0 -97,4	0,0% -1.3%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
15	Сверка журнала в части результата по выставленным требованиям ПБУ и полученным фиксам [24] и финансового результата, отраженного по счетам 71417 и 71418 за 2024 год	-3 727	-3 958	231,2	6,2%	Расхождения ниже порога существенности и не приводят к отклонению при оценке резервов более чем на 1% Проверка признана пройденной успешно
16	Анализ динамики средних сроков и по договорам страхования за последние 3 года	Анализировались средние сроки и динамика в поквартальной разбивке, по всем учетным группам, кроме входящего страхования ОСАГО. По группам, кроме 1, 2.1 не обнаружено существенной динамики. Средние сроки по учетной группе 1 в последнем квартале увеличились за счет добавления банкострахования, по учетной группе 2.1 снизились из-за снижения средних сроков кредитования				Корректность заполнения дат и сопоставимость динамики по срокам договоров в учете подтверждается. Проверка признана пройденной успешно
17	Анализ данных о заключенных договорах, срок начала ответственности по которым на дату оценивания не наступил	Суммы напрямую с учетом сверить нельзя, на конец 2024 года, динамика сумм премий по не начисленным договорам на расчетные даты за последний год стабильна и формируется главным образом за счет отложенных сроков ответственности по Продленной гарантии по учетной группе 15. Была проведена сверка с журналом признанных договоров в соответствии с новым планом счетов по Положению № 803-П за январь 2025 г., с датой заключения ранее 01.01.2025 г. Расхождение с регистром составило порядка 18,2 млн.руб. за счет договоров, внесенных в страховую базу				Достоверность сведений в регистре подтверждена. Влияние возможных искажений ниже порога существенности. Проверка признана пройденной успешно. Отсутствие целесообразности доначислений подтверждено



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

		данных/проведенных после закрытия базы 2024 года	
18	Анализ объема и влияния на размер страховых резервов и долей перестраховщиков информации о договорах страхования, подлежащих признанию в 2024 году, не внесенных в базу по периоду 2024 года	С учетом параметров и предположений, принятых для актуарного оценивания, было проанализировано множество договоров, внесенных в базу либо проведенных после закрытия базы 2024 года в объеме, не отраженном в журналах 2024 года, на предмет влияния на величины ДПУ и ДПП по учетным группам	Влияние на сумму резервов находится ниже порога существенности. Отсутствие доначислений признано допустимым
19	Анализ динамики среднего срока урегулирования с учетом дат заявлений убытка	Наблюдается стабилизация средних сроков урегулирования от даты заявления до даты оплаты и от даты страхового случая до даты оплаты по учетной группе 7, после увеличения, связанного с дефицитом запчастей, по учетной группе 3 увеличенная динамика связана с появлением судебных убытков, по прочим учетным группам динамики не выявлено либо наблюдается объяснимая волатильность в связи с низкой частотностью	Динамика объяснима. Проверка признана пройденной успешно
20	Сопоставление дат наступления страхового случая, дат заявления и дат действия (границ) договоров	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,02% от общего кол-ва записей, и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
21	Наличие договоров, отраженных в журнале учета убытков, в журнале заключенных договоров убытков	Некорректные записи в журнале обнаружены в количестве, не превышающем 0,03% от общего кол-ва записей и по сумме не имеют материального влияния на оценку	Проверка признана пройденной успешно
22	Проверка ЗНУ на предмет неотраженных входящих судебных исков	По информации, полученной от юридического департамента, добавлены иски по судебным делам, не внесенные в базу, их кол-во и сумма незначительны в общем объеме ЗНУ. Дополнительно проверен ресурс kad.arbitr.ru по арбитражным делам, где Общество проходит ответчиком или третьим лицом, также в существенном объеме отсутствуют	Проверка признана пройденной успешно

Дополнительно были проведены выборочные сверки данных и показателей отчетности по прошлым периодам на предмет внесенных изменений. Неразнесенные суммы инкассо по страховым случаям у Общества отсутствуют. По итогам выполнения контрольных процедур ответственным актуарием была получена достаточная степень уверенности в том, что данные, используемые для оценки, достоверны, обладают необходимой полнотой, являются внутренне непротиворечивыми и достаточными для поставленной задачи. Ни по одной учетной группе в результате расхождений не был превышен порог существенности в терминах, определенных выше.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Корректировок в данные по сравнению с исходными журналами за 2024 год не вносилось. Изменений в данные предыдущих периодов по результатам проверок также не вносилось. Также не было выявлено корректировок данных в бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

4.4. Сведения о распределении организацией договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам

Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование (далее – договоры страхования), по учетным группам осуществляется в соответствии с Положением № 781-П и Положением Общества [1], в том числе в зависимости от страховых рисков, предусмотренных соответствующими договорами страхования.

Обществом также заключаются комбинированные договоры страхования, условия которых подразумевают страхование нескольких рисков и установление или распределение страховой премии в разрезе рисков в соответствии с Правилами Общества. Так, например, часть договоров включает страхование рисков «ущерб/угон» (Автокаско), относящихся к учетной группе 7, страхование риска добровольной гражданской ответственности, относящегося к учетной группе 6, а также прочих дополнительных рисков (вызов аварийного комиссара, эвакуатора и пр.), относящихся к учетной группе 15..

Дополнительные учетные группы в соответствии с пунктом 5.1.6 Положения № 781-П и Положением Общества не выделяются, модель разделения не применяется.

Основной валютой для каждой учетной группы является рубль Российской Федерации. Все страховые суммы по договорам Общества номинированы в рублях, все денежные потоки по правам требования и обязательствам, проистекающим из договоров, определяются в рублях, валютных денежных потоков в процессе тарификации, заключения, оплаты, расторжения, урегулирования и других процессов не возникает. Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

Ниже представлена информация об учетных группах в соответствии с Положением Общества, по тем, по которым в журналах учета заключенных договоров есть записи за последние 5 лет или они действовали в течение 5 лет до даты актуарного оценивания и по которым верхняя граница хотя бы по одному договору страхования превышает дату актуарного оценивания:

Таблица 2. Перечень учетных групп

Номер учетной группы в соответствии с Положением № 781-П	Наименование учетной группы в соответствии с Положением № 781-П
1	Добровольное медицинское страхование
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
6	Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств
7	Страхование средств наземного транспорта



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

10	Страхование имущества
14	Страхование прочей ответственности
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков

Договоры входящего перестрахования по страхованию иного, чем страхование жизни, заключаются только в отношении договоров по учетной группе 3 в рамках перестраховочного пула ОСАГО.

По мнению ответственного актуария, для получения наилучших оценок при оценке потоков в общем случае целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих в них договоров страхования оценки могут оказываться смещенными и не учитывать возможные тенденции, связанные с изменением структуры учетной группы.

При проведении актуарного оценивания в целях повышения ответственным актуарием используется дополнительная сегментация учетных групп 3 и 15, при этом не являющаяся разделением на дополнительные учетные группы.

4.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам

Общество согласно Положению № 781-П и Положению Общества формирует следующие виды резервов:

- Резерв убытков (далее – РУ), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока убытков (далее – ДПУ) и рискованной маржи по потоку убытков (далее – РМУ);
- Резерв премий (далее – РП), рассчитываемый как сумма показателей денежного потока премий (далее – ДПП) и рискованной маржи по потоку премий (далее – РМП);
- Резерв по прямому возмещению убытков (далее – РПВУ);

Стабилизационный резерв, вспомогательные величины СР и СтР, используемые для оценки показателей рискованной маржи (далее – РМ), не рассчитываются по причине отсутствия договоров страхования по учетным группам, по которым они должны рассчитываться согласно Положению № 781-П, либо в связи с тем, что на даты 31.12.2022 и 30.06.2022 стабилизационный резерв по этим учетным группам был равен нулю.

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения № 781-П. По каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

4.5.1. Сегментация учетных групп при оценке суммы страховых резервов и доли перестраховщиков в резервах

По мнению ответственного актуария для наилучших оценок целесообразно сегментировать учетные группы, где в силу неоднородности входящих договоров страхования средние оценки могут оказываться смещенными и не учитывающими возможные тенденции. Таким образом, для цели достижения большей точности при оценке ДПУ^{НО}, ДПП и РПВУ ответственным актуарием используется следующая сегментация:

Учетная группа 1. Договоры страхования относятся преимущественно к классическому ДМС и начали заключаться в декабре 2020 года через прямой канал. С 2024 года также в группу стали входить договоры, заключенные по Правилам медицинского страхования, заключенные



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

через банковский канал. В соответствии с относительной однородностью продукта и согласованных единых подходов к тарификации пока не выявлена необходимость дополнительно сегментировать группу.

Учетная группа 2.1. Начало страхования – декабрь 2019 года. Преобладают договоры страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов (далее – НСиБ заемщиков или НСиБ) с заключением через дилерский канал и схожим набором условий и субрисков. Доля прочих договоров (классического НС) и рисков НС по ипотечному страхованию (начало страхования – сентябрь 2024 г.) не существенна по экспозиции. Наблюдается низкая частота убытков и высокий средний убыток, близкий к страховой сумме, определяемый преимущественно в зависимости от остатка кредитной задолженности. По мнению ответственного актуария, пока не выявлена необходимость в дополнительной сегментации с учетом однородности формирующих учетную группу договоров.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО входящее. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком входящего перестрахования по перезаключаемым ежемесячно факультативно-облигаторных договоров перестрахования в рамках пула ОСАГО. В силу специфики пула полностью отсутствует возможность влиять на убыточность, только опосредованно на объем входящего бизнеса через размер рыночной доли Общества и соответственно долей собственного удержания и ответственности. Начало подписания – март 2023 г. в соответствии с получением лицензии ОСАГО и началу заключения договоров страхования.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО по перестрахованному портфелю. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком передачи договоров страхования в перестраховочный пул. В связи с особенностью онлайн-канала по договорам наблюдается аномально высокие показатели частоты и среднего убытка, имеющих тенденцию к снижению в силу коррекции андеррайтинговой политики в 2023 году.

Учетная группа 3. Сегмент ОСАГО по не перестрахованному портфелю. Выделен из учетной группы в соответствии с признаком отсутствия передачи договоров страхования в перестраховочный пул. Преобладают договоры, заключенные через дилерский канал, средние наблюдаемые показатели по убыточности – ниже среднерыночных, в т.ч. по преимущественным регионам присутствия.

Учетная группа 6. Договоры с риском добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО) по продуктам серии КАСКО, начало подписания – апрель 2020 года. Компонент по риску выделяется только из комбинированных договоров Автокаско, преимущественно по лизинговым и парковым договорам со страхователями – юридическими лицами, отдельно договоры ДСАГО не заключаются. В соответствии с однородностью продукта ответственный актуарий считает нецелесообразным дополнительно сегментировать учетную группу.

Учетная группа 7. Договоры заключаются в рамках продуктов серии КАСКО – преимущественно классическое Автокаско с рисками «Угон/тоталь», «Угон/Ущерб» и т.п. Начало подписания – ноябрь 2019 года. Несмотря на значительную экспозицию и в достаточном объеме накопленную статистику по убыткам, ответственный актуарий на дату актуарного оценивания не считает целесообразным выделять сегменты, как например по типам страхователей, продуктов и партнеров, т.к. преобладают схожие показатели среднего убытка и частотности по бизнес-сегментам.

Учетная группа 10. Страхование имущества. Начало страхования – 2024 г. в рамках имущественного риска по ипотечному страхованию. Характеризуется небольшой экспозицией и отсутствием собственной статистики убытков.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Учетная группа 14. Договоры страхования ответственности УК по принятому в 2022 году портфелю с датой истечения последнего в марте 2024 г. Действующих договоров на дату оценивания нет, заявленных убытков не регистрировалось.

Учетная группа 15. Сегмент КАСКО и прочее. Договоры преимущественно заключаются в рамках продуктов серии КАСКО (с ноября 2019 г.) в части финансовых рисков, понесенных страхователем в виде дополнительных расходов по эвакуации ТС, вызова аварийного комиссара, вызова такси и т.д. Сюда же относятся риски недобровольной потери работы в части продуктов серии НСИБ заемщиков, но их доля в сегменте невелика. Сегмент выделяется, т.к. данные характеризуются небольшой средней премией, достаточно высокой частотой обращений и низким средним убытком, в отличие от убытков по договорам других сегментов, выделяемых в другие сегменты по учетной группе 15.

Учетная группа 15. Сегмент GAP. Начало страхования – февраль 2020 года. Страхование риска предполагает компенсацию расходов в части недополученной суммы износа в рамках основного договора по Автокаско. Сегмент выделяется, т.к. убытки характеризуются малой, но устойчивой частотой и довольно высокой (относительно среднего убытка по ущербу КАСКО) тяжестью.

Учетная группа 15. Сегмент Ипотека. Включает договоры ипотечного страхования в части риска утраты титула, начало страхования – январь 2024 года. Выделяется в сегмент по причине нецелесообразности объединения с сегментом «КАСКО и прочее» и остальными. Характеризуется низкой экспозицией, очень низкой потенциальной частотой и средним убытком в размере страховой суммы.

Учетная группа 15. Сегмент Продленная гарантия. Договоры страхования серии «Продленная гарантия» начали заключаться в 3 квартале 2021. Включают риски ремонта поломок в постгарантийный период. Вследствие этого, характеризуется отложенным вступлением в силу относительно даты заключения, невысокой частотой и относительно невысоким средним убытком с учетом ограничения по страховым суммам и особенностями покрытия в отличие от договоров Автокаско.

4.5.2. Методы, допущения и предположения при оценке ДПУ

Оценка показателя ДПУ по каждой учетной группе проводится по формуле согласно пункту 5.5.3 Положения № 781-П (с учетом коэффициента аппроксимации $k = 1$ и $ОРС^Ф = 0$):

$$ДПУ = \max \left(ДПУ^{HO}; \max(ЗНУ; ДПУ^Ф) \times \left(1 + \max \left(3\%; \frac{ДПРУ^{HO}}{ДПУ^{HO}} \right) \right) \right).$$

Количество кварталов N для оценки показателя $ДПУ^Ф$ по учетным группам 1, 2.1, 7, 10 равно 12, по учетным группам 3, 6, 14, 15 равно 20 и совпадает с установленными в Положении Общества. Величина $ОРС^Ф$ в формуле равна нулю, т.к. согласно Положению Общества при построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

Для устранения существенного искажения при оценке $ДПУ^Ф$ из треугольника по учетной группе 3 была исключена одна выплата в размере страховой суммы по старому событию по последнему на дату оценивания кварталу выплаты, увеличивающая оценку показателя более, чем в 3 раза.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Учитывая, что методика оценки показателя ДПУ^Ф в остальном предписана Положением № 781-П, ответственный актуарий видит смысл описать только методику оценивания ДПУ^{НО}, а также его составляющих частей ДПУВ^{НО}, ДПРУУ^{НО}, в том числе вспомогательной величины ЗНУ.

Для оценки вспомогательной величины ЗНУ по всем учетным группам предполагается, что:

1. Показатель рассчитывается в разрезе каждого страхового случая и по каждому неурегулированному заявлению на дату оценивания в соответствии с журналом учета убытков.
2. В случае, когда есть возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования (например, экспертизы или условий договора страхования, то она устанавливается в соответствии с суммой соответствующей оценки.
3. В случае если отсутствует возможность установить оценку на основании документов и(или) условий страхования, в качестве суммы ожидаемого убытка принимается как установленное значение среднего убытка (резерва). В частности, по моторным видам страхования (учетные группы 3 и 7) установлены либо средние размеры ЗНУ в зависимости от типа ущерба, либо принимается произведение страховой суммы (лимита возмещения) на процентную оценку тяжести убытка в зависимости количества поврежденных конструктивных элементов. Ответственный актуарий считает данный подход адекватным и в целом соответствующим наблюдаемым средним значениям.
4. Дополнительно осуществляется проверка по реестру незавершенных судебных дел в целях дополнения или уточнения соответствующих убытков в ЗНУ. На дату оценивания несколько входящих судебных исков было добавлено в сумму ЗНУ в сумме требований по исковому заявлению.

Для оценки показателя ДПУВ^{НО} используются следующие базовые методы, в том числе основанные на построении треугольников развития по сгруппированным данным по оплаченным убыткам по кварталам страхового случая и кварталам выплаты, а также включая заявленные, но неурегулированные на даты, совпадающие с окончанием квартала, убытки, если применяется треугольник состоявшихся убытков:

1. Метод простой ожидаемой убыточности (далее – ПОУ). Общая сумма ожидаемого убытка по страховым событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию (далее – ЗП). Из полученной величины вычитается сумма оплаченных убытков по данному периоду. Ожидаемая убыточность может устанавливаться на основе статистики Общества, а также экспертно на основе информации, в том числе полученной от третьих лиц или иной информации, доступной ответственному актуарию.
2. Метод цепной лестницы (далее – ЦЛ). Окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом периоде, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но в будущих периодах будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков по состоявшимся страховым случаям, но урегулированных ранее. В этом методе используются треугольники развития оплаченных или состоявшихся убытков для анализа динамики развития убытков. Базовое допущение метода состоит в том, что заявленные претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, т.е. прошлое служит индикатором будущего.
3. Метод Борнхюттера-Фергюсона (далее – Б-Ф). Неоплаченные убытки по страховым случаям, произошедшим до текущей даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития. Ключевым



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

допущением метода является то, что незаявленные (или неоплаченные) претензии доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемой убыточности к ЗП.

Описанные методы использовались как по отдельности, так и совместно, в том числе в рамках модификаций, например, когда по разным кварталам состоявшихся страховых случаев используются разные базовые методы либо, когда выбирается усреднение коэффициентов развития за различные периоды, с учетом взвешивания по сумме убытков, с учетом тенденции коэффициентов развития и т.д.

При оценке показателей ЗП при оценке ДПУВ^{НО} по учетным группам и сегментам, ответственный актуарий руководствуется пунктами 5.5.5 и 7.8(1) Положения № 781-П и Положением Общества, при этом расчет осуществляется в разрезе каждого договора страхования с учетом периодов использования при их наличии, и с учетом дополнительных соглашений к основным договорам страхования.

Ниже описываются основные предположения и особенности методов, используемых для оценки величины ДПУВ^{НО} по учетным группам, в том числе с учетом дополнительной сегментации по учетным группам 3 и 15 (таблица 3).

Таблица 3. Описание методов и предположений, используемых для оценки ДПУВ^{НО}

Номер учетной группы/сегмент	Метод, его модификации, предположения и допущения
1	Наблюдается короткое развитие убытков (не более 2 месяцев от даты страхового случая), связанное с особенностью продуктов классического ДМС, составляющего основу учетной группы. Для оценки ожидаемых выплат используется метод Б-Ф для треугольника оплаченных убытков с выбором 1-го коэффициента развития, как простой средней двух первых коэффициентов за 3 предыдущих года по 4-м кварталам предыдущих лет, т.к. они наблюдаемо меньше соседних, что объясняется тем, что новые когорты по ДМС начинаются с декабря и наблюдается снижение частотности обращений в первые месяцы закрепления.
2.1	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 20 кварталов, средневзвешенными коэффициентами развития по всем периодам. Ожидаемая убыточность выбирается как средняя за 3 года со сдвигом в 3 квартала от последнего. Ответственный актуарий считает использование метода и его параметров предпочтительным, учитывая, скудную статистику убытков
3 «ОСАГО входящее»	Применяется метод ПОУ для треугольника оплаченных убытков с учетом ожидаемой убыточности статистики убытков, формируемой всеми участниками рынка, по выбираемой убыточности договоров, передаваемых в пул, по состоявшимся событиям по данным НИР НААЦ [22], из рассылки от РСА
3 «ОСАГО по перестрахованному портфелю»	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков с начала срока страхования (8 кварталов). В качестве ожидаемой убыточности выбраны уровни, наблюдаемые ранее аномально высокой убыточности, несопоставимой с Е-гарант и прочими сегментами – по первым трем кварталам страхования 700%, далее 500%, т.к. наблюдается значимое снижение частотности обращений, и пересегментацией на таксопарки и пр. Выбранные коэффициенты развития, кроме 1-го – средневзвешенные за весь период и скорректированного в связи с выбросом 7-го. 1-й коэффициент выбирается как средний за 5 кварталов, кроме аномального последнего. Полученная оценка ожидаемого ДП оценивается осмотрительно, т.к. отношение ожидаемого недисконтированного ДП по незаявленным убыткам (ПНУ) к произошедшим заявленным убыткам из



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

	треугольника (оплаченные + ЗНУ) составляет порядка 100%. Наблюдается снижение убыточности по сегменту и приближение к наблюдаемой убыточности по входящему пулу
3 «ОСАГО по неперестрахованному портфелю»	Выбираемый метод – метод Б-Ф на базе квартально сгруппированного треугольника оплаченных убытков за 8 кварталов с начала страхования. В качестве ожидаемой убыточности выбирается средневзвешенная на заработанную премию убыточность по территориальным сегментам соответствии с уровнями убыточности из НИР НААЦ, рассчитанных по данным АИС ОСАГО по состоянию на конец 3 квартала 2024 г. [21]. Рассчитанный средневзвешенный уровень близок уровням по сегментам МСК (Москва и Московская область) и СПб (Санкт-Петербург и Ленинградская область), что подтверждается спецификой территориального присутствия Общества – более 90% заработанной премии приходится на два этих территориальных сегмента. При этом выбор убыточности как наблюдаемый среднерыночный, например исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2024 г. или за более короткий период даже с учетом тенденции к росту среднего убытка, по мнению ответственного актуария является необоснованно консервативным с учетом низкоубыточного дилерского канала, преобладающего в продажах
6	Выбираемый метод – ПОУ по последним четверым кварталам страхового случая с ожидаемой убыточностью исходя из рыночной статистики по сводным формам статистической отчетности страховщиков за 12 месяцев 2022 – 9 месяцев 2024 г. по страхователям - юридическим лицам исходя из продуктовой специфики Общества в части этого сегмента. Выбран осмотрительный подход несмотря на то, что было оплачено всего 2 убытка за 5 лет, но с учетом расширения каналов продаж, ответственный актуарий считает данный подход целесообразным
7	Применяется метод ЦЛ (кроме последнего квартала) для треугольника состоявшихся убытков за 20 кварталов происшествия/состояния, что соответствует базовому методу согласно Положению Общества. Ответственный актуарий считает, что данный подход является наиболее предпочтительным, т.к. по данной учетной группе была накоплена достаточная статистика убытков, а исторические оценки и наблюдаемые сроки внесения в базу данных информации о заявленных убытках позволяют получать более точные оценки будущих выплат по состоявшимся страховым случаям, чем треугольник оплаченных убытков. Коэффициенты развития 1 выбран как средний за последние 2 квартала, т.к. видна тенденция к его увеличению по сравнению с прошлыми, коэффициенты 2, 3, 5 выбраны как средневзвешенные за последние 4 квартала наблюдения, коэффициент 4 выбран как средневзвешенный за 8 кварталов. Коэффициенты 6-13 скорректированы до 1, т.к. показывали средние значения ниже 1, что характеризует списание старых заявленных убытков, по которым не были предоставлены документы и отсутствует какое-либо движение ЗНУ, по срокам исковой давности, но в то же время они чувствительны по изменению суммы состоявшихся убытков по старым событиям. Несмотря на избыток резерва по отношению к прошлой дате оценивания, для последнего квартала выбрана более высокая убыточность по Б-Ф, т.к. наблюдается в целом рост убыточности и активная диверсификация продаж на новые каналы, представляющиеся более убыточными
10	Из-за отсутствия собственной статистики выплат, низкой экспозиции и высокой неопределенности возникновения убытков, а также по мнению ответственного актуария, неприменимости рыночной статистики, которая может давать заниженный результат, была получена оценка, совпадающая с ДПУ ^Ф



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

14	Выбран метод ПОУ с выбираемым значением убыточности 10% по последним 4 кварталом, т.к. более высокие уровни на основе рыночной статистики будут завышать оценку с учетом отсутствия заявленных убытков и истекшего портфеля
15 КАСКО и прочее	Применяется метод ЦЛ для треугольника оплаченных убытков, кроме последнего квартала страхового случая, где применяется метод Б-Ф по средней убыточности за смещенный год. Коэффициент развития 1 выбран как средневзвешенный за последние 2 квартала в связи с тенденцией к росту, остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. Выбор метода обусловлен хорошей статистичностью сегмента, учитывая специфику продукта, а именно устойчивой частотой, коррелирующей с частотой по ущербу Автокаско, и низким средним убытком при малых страховых суммах
15 GAP	Применяется метод ЦЛ, кроме 2 последних кварталов страховых случаев, по треугольнику оплаченных убытков по имеющейся статистике убытков. Коэффициент развития 1 выбран как средний за последние 2 квартала в связи с тенденцией к росту, коэффициент 2 выбран как средневзвешенный за год, остальные коэффициенты выбраны как средневзвешенные за весь период наблюдения. При этом волатильность первого коэффициента развития очень велика в силу низкой частоты убытков, что коррелирует с рыночной частотой тоталей по Автокаско и средней задержкой между датой страхового случая и датой заявления убытка. При этом наблюдаемая убыточность в разрезе кварталов страхового случая при низкой частоте довольно устойчива, что объясняется значительной годовой экспозицией и стабильным средним убытком с ограниченным хвостом распределения, связанным со сущностью продукта. Выбор метода обусловлен устойчивой убыточностью и учетом тенденции по последним двум кварталам
15 Ипотека	Из-за отсутствия собственной статистики выплат, низкой экспозиции и высокой неопределенности возникновения убытков, а также по мнению ответственного актуария, неприменимости рыночной статистики, которая может давать заниженный результат, была получена оценка по аналогии с предписанной формулой ДПУ ^Ф по ожидаемой убыточности 77% при недостатке статистики
15 Продленная гарантия	Применяется микс методов ЦЛ и Б-Ф для треугольника оплаченных убытков по имеющейся статистике. 14 кварталов. Коэффициент развития 1 выбран как средний за 4 квартала, т.к. видна тенденция к росту, коэффициент 2 выбран как средневзвешенный за последние 4 квартала, остальные – средневзвешенные за все периоды наблюдения

При оценивании ДПРУУ^{НО} как составляющего компонента ДПУ^{НО}, применяется пропорциональный метод, когда рассчитывается уровень суммы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, оплаченных за период, к сумме оплаченных убытков в части страховых выплат за такой же период. Полученные уровни с возможными дополнительными корректировками далее применяются к расчетному значению ДПУВ^{НО}.

В состав прямых расходов на урегулирование убытков включаются прямые расходы, учитываемые на счете 71410 по символу ОФР 25203 в разрезе учетных групп. В состав косвенных расходов на урегулирование убытков включаются расходы, учитываемые на счете 71410 по символам ОФР 25201, 25202, 25204, 25205 и согласно учетной политике Общества, аллоцируемые пропорционально оплаченным убыткам. При этом по ОФР 25204 косвенные расходы обладают как признаком прямых, так и косвенных, исходя из специфики отнесенных расходов. В данном случае ответственным актуарием принято решение отнести их в качестве косвенных, на 2, 3, 7 и 15 учетные группы с учетом их фактологии.

Прямые и косвенные расходы на урегулирование за полный год, предшествующий дате оценивания, отнесены к выплатам за аналогичный период. Если по некоторым учетным группам сумма оплаченных убытков за период нулевая, то уровень косвенных расходов на



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

урегулирование принимается равным уровню по учетным группам не ниже минимального ненулевого. Таким образом, были получены итоговые оценки исходящих потоков как $ДПУ^{HO} = ДПУВ^{HO} + ДПРУУ^{HO}$ (прямые) + $ДПРУУ^{HO}$ (косвенные) в разрезе учетных групп и сегментов.

При прогнозе ожидаемых потоков по $ДПУ^{HO}$ по каждой учетной группе и сегментам ожидаемые убытки распределяются по кварталам оплат в соответствии с выбранными коэффициентами развития, по которым рассчитываются факторы развития и запаздывания по аналогии с формулами, определенными при расчете $ДПУ^Ф$. Далее ожидаемые квартальные исходящие потоки выплат дисконтируются в соответствии с требованиями Положения № 781-П.

4.5.3. Методы, допущения и предположения при оценке ДПП

Выбор метода оценки резерва премий и ДПП как его основного компонента обусловлен тем, что в разрезе учетных групп и сегментов, определенных в пункте 4.5.1, ответственный актуарий использует прогнозную оценку объема заработанной премии (ЗП) по признанным, в том числе не вступившим в силу договорам в предположении о равномерности по времени действия договоров распределении риска оценивает компоненты будущих денежных потоков: по будущим страховым случаям в части страховых выплат и расходов на урегулирование, ожидаемых возвратов по расторжениям, аквизиционных, административных и прочих расходов, в том числе на сопровождение договоров страхования, а также расходов по отчислениям в компенсационные фонды, пропорциональным методом посредством применения прогнозных уровней к характеристическому потоку – ЗП или, в случае расходов на урегулирование, к прогнозной величине обязательств по будущим убыткам.

Также методом обработки фактической информации оцениваются входящие и исходящие потоки по правам требований и обязательствам на дату оценивания в части уплаты страховых премий и аквизиционных и прочих расходов в соответствии с требованиями пункта 5.5.6 Положения № 781-П, когда отдельные ожидаемые входящие и исходящие потоки с соответствующим знаком включаются или не включаются в расчет компонентов ДПП.

Далее, в зависимости от плановой даты предполагаемого погашения прав требований и обязательств, или в случае, когда прогноз не предполагает точной даты погашения, но с точностью до квартала, а по будущим выплатам и расходам на урегулирование с учетом временных лагов от квартала происхождения по паттернам, применяемым также при оценке $ДПУ^{HO}$, определяются даты или кварталы реализации соответствующих потоков. В соответствии с прогнозными датами и квартальными периодами потоки дисконтируются.

Ниже приведены основные подходы и предположения, которые используются для оценки величины ДПП и составляющих ее компонентов в отношении учетных групп и сегментов:

1. В части обязательств по будущим убыткам и расходам на урегулирование убытков по всем учетным группам: ожидаемая базовая убыточность полагается равной наблюдаемой (ожидаемой) средневзвешенной по 1-4 кварталам 2024 г. на сумму ЗП, используемой в $ДПУ^{HO}$, применяется к будущей ЗП, оцениваемой по такому же алгоритму в квартальной агрегации по будущим периодам несения ответственности по договорам страхования. Уровни расходов на урегулирование к убыткам принимаются как наблюдаемые за 2024 г. согласно уровням, применяемым при оценке $ДПУ^{HO}$ без дополнительных корректировок. Паттерны реализации по убыткам и расходам на урегулирование от кварталов происхождения до квартала оплат принимаются как используемые в треугольниках $ДПУ^{HO}$.

По всем учетным группам, кроме учетных групп 3, 7 и сегмента учетной группы 15 «Продленная гарантия» убыточность по неистекшему риску принимается как базовая, без дополнительных корректировок на ожидаемую инфляцию.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Для учетных групп 3, 7 и сегмента учетной группы 15 «Продленная гарантия» убыточность по неистекшему риску принимается как базовая с корректировкой на соответствующие квартальные факторы годовой ожидаемой инфляции, которой подвержен средний убыток, связанные со стоимостью запчастей по моторным видам. Как ожидаемый уровень выбран как средний между прогнозным уровнем на 2025 год по макроэкономическому опросу Банка России и среднему обесценению курса рубля по отношению к доллару США за 10 лет.

По учетной группе 7 дополнительно применяются квартальные факторы сезонности, т.к. при оценке ДПУ^{НО} данные факторы признаются значимыми.

2. В части обязательств в части общих и административных расходов (расходов на сопровождение договоров страхования) и косвенных аквизиционных расходов (не выделяемый в отдельный поток в связи с несущественностью оценки) по всем учетным группам применяется наблюдаемый уровень расходов, как отношение расходов в сумме неотрицательного превышения сальдо расходов над доходами по счетам 717, 718 и 71414 по ОФР 27107 и 29805 за полный год, предшествующий дате оценивания к заработанной премии за 2024 г., без дополнительных корректировок. Исходя из плана расходов, отраженного в Бюджете Общества, рост уровня будущих расходов в целом соответствуют темпам увеличения роста портфеля и, по мнению ответственного актуария, корректировка нецелесообразна.
3. В части возвратов при расторжении договоров страхования по всем учетным группам и сегментам: уровни возвратов оцениваются исходя из отношения сумм возвратов по премиям за вычетом комиссий, соответствующих этим договорам, по договорам страхования, прекратившим свое действие, к заработанной премии за 2024 г., также применительно к будущей ЗП с учетом временной реализации.
4. В части отчислений от страховых премий, только по учетной группе 3 (за исключением входящего перестрахования, т.к. по нему не рассчитываются отчисления согласно правилам расчета РСА) в размере ставки в компенсационные фонды РСА и только в части не начисленных в бухгалтерском учете договоров, т.к. прочие ожидаемые расходы по отчислениям на дату актуарного оценивания должны быть рассчитаны и учтены в прочих обязательствах Общества.
5. В части прав требований по оплате страховых премий и обязательств по оплате комиссионного вознаграждения по всем учетным группам и сегментам: по фактическим правам требований и обязательствам на дату оценивания с учетом плановых сроков по условиям договоров и графикам, верхних границ договоров, критерия реализованности основных потоков с учетом пункта 5.3.7 и других требований Положения № 781-П. Вероятность неполучения оплат принимается равной нулю, т.к. в существенном размере неоплата страховой премии при оплатах отсутствует.

В составе предварительных бордеро РСА за 4 квартал 2024 года по входящему перестрахованию по учетной группе 3 ответственным актуарием была получен регистр по разделу наступивших в силу договоров с не рассчитанными долями ответственности Общества, не начисленный в бухгалтерском учете. Исходя из применения расчетной доли Общества за 4 квартал 2024 года [23], данные были учтены для оценки будущих потоков, хотя их общая приведенная сумма нетто- с соответствующими знаками находится ниже уровня существенности.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

4.5.4. Методы, допущения и предположения при оценке РМП и РМУ

Оценка вспомогательной величины РМ (с учетом величины ЭНП), а также величин $\sum ДПП_n$ и $\sum ДПУ_n$ и разделении на величины РМП и РМУ однозначно определяется Положением № 781-П, в том числе с учетом компонентов по состоявшимся и будущим убыткам из ДПП и ДПУ, поэтому ответственный актуарий полагает, что оценка этого показателя не содержит самостоятельных предположений, уже не содержащихся в раскрытии методов, описанных выше.

Дополнительная проверка оценки вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной на 01.01.2023, определяемой в соответствии с приложением 5 Положения № 781-П, и входящей в величины РМП и РМУ на дату актуарного оценивания, не проводилась.

4.5.5. Методы, допущения и предположения при оценке РПВУ

При оценке РПВУ по учетной группе 3 ответственным актуарием учитываются отдельно:

1. Ожидаемые исходящие денежные потоки по выплатам потерпевшим по состоявшимся страховым случаям на основе наблюдаемых уровней суммы нулевых и ненулевых требований к заработанной премии, применяя квартальные паттерны реализации по факторам запаздывания, используя базовый метод Б-Ф, отдельно по сегментам «ОСАГО по перестрахованному портфелю» и «ОСАГО по не перестрахованному портфелю» аналогично сегментации при оценке ДПП и ДПУ^{НО}.
2. Ожидаемые входящие денежные потоки по возмещению Обществу выплат потерпевшим по состоявшимся страховым случаям в аналогичной сегментации и расчетным уровням потерь, т.к. они сильно различаются из-за средних размеров требований и доли лимитных убытков по этим сегментам, также используя цепочно-лестничную технику;
3. Пропорциональным методом к потоку из пункта 1 дополнительно оцениваются ожидаемые исходящие денежные потоки по расходам на урегулирование по имеющейся статистике. Коррекции на уровень нулевых требований не проводится, т.к. он учтен в потоке 1 и не увеличивает поток 2.
4. Потоки из пункта 1 уменьшаются на права требований из счета 47432 по уже оплаченным, но еще не возмещенным требованиям по состоявшимся страховым случаям.
5. Входящие и исходящие потоки по будущим страховым случаям, аналогичные по характеру потокам, описанным в пунктах 1-3 на основе наблюдаемых уровней к заработанной премии оцениваются применительно к будущей заработанной премии, используя технику, аналогично используемую при оценке ДПП.

Уровни потерь, используемые при оценке потоков по пунктам 2 и 5, выбирались как средние по наблюдаемой статистике по возмещениям Общества за 2023-2024 гг.

Ответственный актуарий не ожидает, что уровень потерь может существенно вырасти в будущем, в том числе принимая во внимание последнее изменение регламента выставления требований в клиринг по Соглашению о ПВУ. В частности, предусматривается уменьшение сроков выставления требований в большинстве случаев до 70 дней и наложением штрафа в размере 50% от рассчитанных фиксов по корзинам, если пороговое значение просроченных за сессию требований превысит 2%.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика

С 2023 года после получения лицензии и начала страхования рисков гражданской ответственности владельцев транспортных средств Общество участвует в перестраховочном пуле факультативно-облигаторного перестрахования. По соглашению о перестраховочном пуле, любой страховщик может перестраховать риск, страховая премия по которому была рассчитана с использованием максимального размера базовой ставки страхового тарифа, установленного Банком России на дату заключения договора. Тип перестрахования – пропорциональный, доля в убытках и страховой премии по договору страхования, риски по которому были перестрахованы, распределяется между перестрахователем и перестраховщиков на основе процентного соотношения, определяемого согласно Соглашению о пуле. Собственные удержания перестрахователей и доли перестраховщиков рассчитываются на основе ежеквартальных данных по доле страховщика в сумме начисленных страховых премий по всем договорам страхования, заключенным в том же квартале всеми участниками пула.

Также перестраховочная защита Общества [17] с октября 2024 года включает в себя облигаторные договоры пропорционального перестрахования с АО «РНПК» и АО «Совкомбанк страхование» и облигаторные договоры непропорционального перестрахования (эксцедента убытка) по Автокаско и имущественным рискам ипотеки с АО «РНПК»/ООО «Абсолют Страхование» и с АО «РНПК»/АО «Совкомбанк страхование» (таблица 4). Также Обществом в 2022-2023 гг. заключались факультативные договоры пропорционального перестрахования, по моторным паркам, не возобновленные в 2024 г.

Таблица 4. Облигаторные и факультативно-облигаторные программы Общества

Вид страхования/ Учетная группа	Форма перестрахования	Валюта	Лимит облигаторного покрытия, руб.	Максимальное собственное удержание по полису (объекту), руб.
Обязательное страхование гражданской ответственности, учетная группа 3	Пропорциональная, квотное	руб.	в зависимости от объема прямого бизнеса, переданного в пул	До 100% от страховой суммы
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней учетная группа 2 (в части ипотеки)	Пропорциональная, квотное	руб.	35 000 000	14 000 000
Добровольное страхование средств наземного транспорта, учетная группа 7	Непропорциональная, эксцедент убытка по событию	руб.	20 000 000	12 500 000
Добровольное страхование имущества, учетная группа 10	Непропорциональная, эксцедент убытка по риску	руб.	35 000 000	15 000 000
Добровольное страхование Финансовых рисков (титул), учетная группа 15				



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования признаются Обществом не передающими страховой риск согласно и ОДП по ним не рассчитывается.

Ответственный актуарий считает эту предпосылку корректной и не требующей дополнительной проверки, т.к. по действующим непропорциональным договорам перестрахования предусмотрено высокое собственное удержание и вероятность наступления убытков такого размера, учитывая статистику Общества по заявленным и оплаченным убыткам, представляется незначительной.

Исходя из этого, а также принимая во внимание объем договоров, передаваемых в перестрахование по непропорциональным договорам, величина СПРУ^{НО} в рамках актуарного оценивания рассчитывается только по пропорциональным договорам по учетным группам 3 и 7. По прочим учетным группам величина СПРУ^{НО} не оценивается и принимается равной нулю.

При оценке величины СПРУ^{НО} как главного компонента ДДПУ для пропорциональных договоров исходящего перестрахования используется метод пропорционального отношения доли перестраховщиков в величине ЗНУ к вспомогательной величине ЗНУ в разрезе учетной группы, сегмента и квартала страхового случая. Данное отношение рассчитывается применительно к сегменту «ОСАГО по перестрахованному портфелю» учетной группы 3 в соответствии с условиями договоров факультативно-облигаторного пропорционального страхования с расчетными долями ответственности/собственного удержания согласно ежеквартально рассчитываемым РСА параметрам [23]. Далее это отношение применяется к произошедшим но незаявленным убыткам с учетом дисконтирования для входящего денежного потока. Из итогового входящего денежного потока также исключаются ожидаемые к получению доли перестраховщиков в выплате, по которым оплачены основные убытки, по предварительным бордеро пула за 4 квартал 2024 года.

Аналогично пропорционально доле в ЗНУ и применением к величине ПНУ оценивается величина СПРУ^{НО} для прямых договоров по учетной группе 7 по пропорциональным факультативным договорам с учетом условий по франшизе.

При оценке величины СПРП^{НО} как основного компонента ДДПП по учетной группе 3 условия договоров пропорционального перестрахования в рамках перестраховочного пула применяются к оценке будущих убытков по договорам прямого страхования. Характеристическим потоком, к которому применяются ожидаемые уровни и иные предположения, является ожидаемая доля в будущей заработанной премии (применительно к перестраховочной премии). Для оценки входящего потока по возмещению убытков и возвратам при расторжении основных договоров страхования, применяются также уровни, используемые при оценке ДПП по сегменту «ОСАГО по перестрахованному портфелю». Аналогичным образом оценивается величина СПРП^{НО} по учетной группе 2.1 с учетом прямых договоров, доля ответственности по которым передана в перестрахование.

Ожидаемые входящие и исходящие потоки по долям перестраховщиков, возникающие по непропорциональным договорам исходящего перестрахования для целей актуарного оценивания, также принимаются равными нулю, т.к. являются реализованными ранее либо относятся к договорам страхования, основные потоки по премиям, по которым были реализованы на дату актуарного оценивания. Таким образом, с учетом того, что вероятность будущих убытков в суммах выше приоритета по заключенным договорам, продолжающим действовать после даты актуарного оценивания, оценивается близкой к нулю, величина входящих и исходящих денежных потоков по перестраховочным премиям, долям в убытках и прочим расходам и величины СПРП^{НО} в целом для учетных групп 7, 10 и 15 также принимаются равными нулю.

Реализация будущего входящего потока определяется квартальными паттернами, используемыми при оценке ДПП, с учетом дисконтирующих множителей для входящих



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

денежных потоков. Исходящие денежные потоки по СПРП^{НО} принимаются равными нулю с учетом денежных потоков, описанных в Положении Общества, и тем, что расходы на сопровождение по перестрахованию в учете отдельно не выделяются.

Показатели КРНП и КРНУ определяются как корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования по учетным группам в разрезе каждого перестраховщика в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения №781-П и в соответствии с значениями СПРП^{НО} и СПРУ^{НО} находятся ниже порога существенности.

Доля перестраховщиков в величине РПВУ не формируется в связи с тем, что по условиям договоров факультативно-облигаторного пропорционального перестрахования в рамках пула ОСАГО не предусматривается возмещения исходящих денежных потоков по премиям и убыткам в тех случаях, когда Общество является страховщиком потерпевшего.

4.7. 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 соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 781-П и Положением Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов и по учетным группам

По итогам оценки величины страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах были получены следующие результаты (в тыс.руб.).

Таблица 5. Результат оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа								Итого
	1	2.1	3	6	7	10	14	15	
Резерв премий, в том числе	14 908	128 320	122 795	1851	431 137	920	-	105 658	805 588
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	12 504	107 630	104 688	1552	361 603	772	-	88 618	677 365
Оценка величины РМП	2 404	20 690	18 107	298	69 534	148	-	17 041	128 223
Резерв убытков, в том числе	2 025	7 887	156 625	5631	280 067	732	17	16 972	469 956
Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	1 698	6 615	135 252	4723	234 901	614	14	14 235	398 052
Оценка величины РМУ	327	1 272	21 373	908	45 166	118	3	2 737	71 904



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Оценка величины РПВУ	-	-	7 505	-	-	-	-	-	7 505
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого величина страховых резервов	16 933	136 207	286 924	7481	711 204	1653	17	122 630	1 283 049
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	31	10 522	-	-	-	-	-	10 554
Сумма СПРП	-	31	10 522	-	-	-	-	-	10 554
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-0	-	-	-	-	-	-	-0
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	24 103	-	18	-	-	-	24 122
Сумма СПРУ	-	-	24 103	-	18	-	-	-	24 122
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0
Доля страховщиков в страховых резервах	-	31	34 626	-	18	-	-	-	34 675
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	31	34 626	-	18	-	-	-	34 675
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>					<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>				<i>180 790</i>

Изменение результатов актуарного оценивания страховых резервов и долей перестраховщиков в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (31.12.2023) [12], также с учетом вспомогательного показателя ЭНП, в составе величин РМП и РМУ, отражено в таблице 6.

Таблица 6. Изменение результатов оценки резервов и доли перестраховщиков в резервах

Вид резерва	Учетная группа								Итого
	1	2.1	3	6	7	10	14	15	
Резерв премий, в том числе	4 601	-137 072	-39 944	-1 539	162 105	920	-3	-14 085	-25 016
Оценка величины обязательств по резерву премий ДПП	3 976	-111 945	-38 032	-1 260	139 000	772	-3	-10 452	-17 944
Оценка величины РМП	625	-25 127	-1 912	-278	23 105	148	-1	-3 632	-7 072
Резерв убытков, в том числе	250	3 439	42 579	-867	90 033	732	-602	-1098168	-962 603



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Оценка величины обязательств по резерву убытков ДПУ	230	2 935	31 135	-653	77 660	614	-497	-908 385	-796 962
Оценка величины РМУ	20	504	11 444	-214	12 373	118	-104	-189 783	-165 641
Оценка величины РПВУ	-	-	-6 583	-	-	-	-	-	-6 583
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого величина страховых резервов	4 851	-133 632	-3 948	-2 405	252 138	1653	-605	-1112253	-994 201
Доля перестраховщиков в резерве премий ДДПП, в том числе	-	29	-36 257	-49	-102	-	-	-	-36 379
Сумма СПРП	-	29	-36 257	-49	-102	-	-	-	-36 379
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНП	-	-0	-	0	0	-	-	-	1
Доля перестраховщиков в резерве убытков ДДПУ, в том числе	-	-	-32 430	-	-68	-	-	-	-32 498
Сумма СПРУ	-	-	-32 430	-	-68	-	-	-	-32 498
Сумма корректировки на риск неплатежа КРНУ	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Доля страховщиков в страховых резервах	-	29	-68 687	-49	-170	-	-	-	-68 877
<i>в т.ч. по договорам, передающим страховой риск</i>	-	29	-68 687	-49	-170	-	-	-	-68 877
<i>в том числе вспомогательная величина ЭНП в составе сумм РМП и РМУ</i>				<i>не оценивается в разрезе учетных групп</i>					-181 285

Как видно из результата, произошло значительное уменьшение величины страховых по сравнению с предыдущей датой оценивания. Основной фактор – снижение резерва убытков по учетной группе 15, связанное с накоплением минимально необходимой статистики в 20 кварталов для оценки величины ДПУ^Ф для неприменимости дополнительного условия в пункте 7 приложения 3 к Положению № 781-П и корректировке ожидаемой убыточности с 77%, предписанной формулой, до фактически наблюдаемой убыточности, которая значительно ниже и не превышает 3%, что подтверждается результатами наилучшей оценки, в том числе на дату предыдущего оценивания. С учетом структуры видов страхования по данной учетной группе и веса группы в портфеле Общества в целом, это высвобождение резерва перекрывает рост резервов по прочим учетным группам.

Если элиминировать изменение РУ по 15 учетной группе, то рост суммы резервов нетто-перестрахование (РП + РУ + РПВУ – ДДПП – ДДПУ) составил бы 173 млн.руб. даже с учетом амортизации вспомогательной величины ЭНП, что складывается в значительной степени из роста резервов премий и убытков по учетной группе 7 по причине наращивания портфеля и высвобождения резерва премий по учетной группе 2.1 из-за переоценки уровня возвратов по расторжениям. Снижение доли резервов по учетной группе 3 обусловлено стабилизацией наблюдаемой и ожидаемой убыточности по сегменту договоров, передаваемых в пул ОСАГО, и приближению ее к среднерыночным уровням, наблюдаемым по входящему пулу.



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

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

Общество признает договоры облигаторного непропорционального исходящего перестрахования, не передающими страховой риск, не рассчитывает величину ОДП по ним и не учитывает такие договоры при расчете величины НРМП. На дату предыдущего актуарного оценивания величина ОДП также не рассчитывалась.

5.2. 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 и по страховому портфелю

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, в том числе нетто-перестрахование, отражены в таблицах 7 и 8.

Таблица 7. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – брутто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	1 469	939	29	0	501
2.1	3 740	5 555	174	0	-1 989
3	105 892	38 318	2 050	2 773	62 752
6	5 376	827	26	0	3 944
7	160 708	110 290	5 206	21 341	23 871
10	0	0	0	0	0
14	511	0	0	0	511
15	922 620	6 346	195	200	915 879
Итого	1 200 316	162 275	7 680	24 313	1 006 049

Таблица 7. Продолжение

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	34,1%	1 775	1 469	306
2.1	-53,2%	4 448	3 680	768
3	59,3%	114 046	104 117	9 929
6	84,1%	6 497	5 376	1 122
7	14,9%	190 034	157 241	32 793
10	0,0%	0	0	0
14	100,0%	618	511	107
15	99,3%	1 115 140	922 620	192 520
Итого	83,8%	1 432 559	1 195 014	237 545



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Таблица 8. Результат проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков – нетто-перестрахование, тыс.руб.

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующих обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (недисконтированная)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023, на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)
1	1 469	939	29	0	501
2.1	3 740	5 555	174	0	-1 989
3	47 584	21 368	2 050	1 570	22 596
6	5 376	827	26	0	4 523
7	160 617	109 982	5 206	21 341	24 088
10	0	0	0	0	0
14	511	0	0	0	511
15	922 620	6 346	195	200	915 879
Итого	1 141 917	145 017	7 680	23 111	966 110

Таблица 8. Продолжение

Учетная группа	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
		Резерв убытков на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) на 31.12.2023
1	34,1%	1 775	1 469	306
2.1	-53,2%	4 448	3 680	768
3	47,5%	57 513	47 584	9 929
6	84,1%	6 497	5 376	1 122
7	15,0%	189 948	157 155	32 793
10	0,0%	0	0	0
14	100,0%	618	511	107
15	99,3%	1 115 140	922 620	192 520
Итого	84,6%	1 375 940	1 138 395	237 545

Из полученных результатов можно сделать предварительный вывод, что резервы, сформированные на предыдущую дату актуарного оценивания, были значительно завышены. Особенно это видно по абсолютному значению избытка по учетной группе 15, причина чего раскрыта в пункте 5.1 настоящего заключения и обусловлена выполнением дополнительного условия в пункте 7 приложения 3 к Положению № 781-П. По большинству учетных групп, кроме учетной группы 2.1, также наблюдается перерезервирование, связанное с превышением величины ДПУ^Ф над величиной ДПУВ^{НО} с использованием наилучшей оценки. Недостаток резерва по учетной группе 2.1 объясняется низкой частотой убытка на единицу экспозиции и убыточностью 4 квартала 2023 года, значительно отклонившейся от средней.

5.3. Результаты актуарного оценивания 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 Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

имущества и (или) его годных остатков не осуществляется и не учитывается при оценке страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах.

6. Выводы, рекомендации и иная информация

6.1. Выводы по результатам актуарного оценивания

Страховые резервы в размере 1 283 049 тысяч рублей и доля перестраховщиков в страховых резервах в размере 34 675 тысяч рублей, отраженные Обществом в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет о страховых резервах» (по форме 0420155 отчетности Общества [11]) на дату актуарного оценивания, по мнению ответственного актуария оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П составляет 1 555 820 тысяч рублей. Стоимость активов Общества в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П и принимаемая в целях настоящего актуарного оценивания, составляет 4 032 889 тысяч рублей. По состоянию на дату оценивания Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания:

1. В расчет принимается сумма оценок страховых резервов, полученных по итогам актуарного оценивания, по всем учетным группам и видам резервов, но без учета вспомогательной величины ЭНП на дату оценивания;
2. В дополнение учитываются прочие страховые и нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (по форме 0420154 отчетности Общества [11]) в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П;
3. В расчет принимается сумма оценки доли перестраховщиков в страховых резервах, полученной в рамках актуарного оценивания.
4. В дополнение учитываются также активы в виде денежных средств, депозитов и облигаций и не учитываются права требований, в том числе по налогам, и прочие активы в составе и сумме, соответствующих требованиям главы 3 Положения № 781-П и в терминах Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».

Таблица 9 Соотношение активов и обязательств в рамках оценивания

Показатель	Стоимость согласно требованиям Положения № 781-П, тыс.руб.
Активы	
Денежные средства + депозиты	3 984 235
Облигации	13 979
Доля перестраховщиков в страховых резервах	34 675
Итого активов	4 032 889
Обязательства	
Страховые резервы	1 283 049
за вычетом вспомогательной величины ЭНП на 31.12.2024	-180 790



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

Прочие обязательства	453 560
Итого обязательств	1 555 820
Превышение активов над обязательствами (в терминах цели актуарного оценивания)	2 477 069

Принимая во внимание тот факт, что сумма полученных активов значительно превышает сумму обязательств на дату оценивания, в том числе более 90% активов размещены в инструменты эмитентов с кредитным рейтингом А- по российской шкале и выше, т.е. группой кредитного качества не ниже 13 и ожидаемой вероятностью дефолта на годовом горизонте не выше 1,3%, ответственный актуарий делает вывод о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме.

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

По мнению ответственного актуария, риск неисполнения обязательств с учетом превышения активов, принимаемых для целей актуарного оценивания, над обязательствами в более чем в 2 раза, с учетом рисков сценариев, раскрываемых в Положении № 781-П, оценивается как низкий. Также принимается во внимание структура страхового портфеля Общества, ликвидность активов и относительно низкая дюрация обязательств.

Однако существуют риски недооценки суммы обязательств по сравнению с конечной реализацией всех денежных потоков по обязательствам, которые оцениваются актуарием как маловероятные. Влияние на результаты оценки обязательств могут оказать следующие риски:

- Рост убыточности по моторным видам (учетные группы 3 и 7, и, в части некоторых сегментов, учетная группа 15) вследствие расширения каналов продаж и расширения продуктовой линейки;
- Рост уровня недобросовестных практик в моторных видах, в том числе возможный рост частоты угонов в связи с дефицитом запчастей по ряду брендов.

Рекомендации по снижению рисков:

- Для снижения рисков роста убыточности Обществу рекомендуется учесть данные факторы в своей андеррайтинговой политике;
- Для снижения влияния убытков, связанных с недобросовестными практиками, рекомендуется выстроить эффективную систему противодействия мошенничеству в юридическом департаменте и департаменте урегулирования убытков.

6.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария: результаты оценки чувствительности страховых резервов к предположениям

Ответственным актуарием был проведен анализ чувствительности к некоторым предположениям и параметрам, использованными при оценивании, а именно:

- изменению ожидаемой убыточности на +20%/-20% (мультипликативно с коэффициентами 1,2 и 0,8 соответственно) относительно текущих оценок по будущим событиям в составе ДПП;
- изменению уровню возвратов при расторжении на +20%/-20% (мультипликативно с коэффициентами 1,2 и 0,8 соответственно) относительно средних ожидаемых уровней;



Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024 года
ООО «СК «ИНСАЙТ»

- изменению процентных ставок по текущему рисковому сценарию (01.07.2024-30.06.2025) Положения № 781-П на от +49% до +10%/от -29% до -11% по рублевым потокам в зависимости от срока.

Были получены следующие результаты влияния на сумму страховых резервов нетто (РП + РУ + РПУ – за вычетом ДДПП + ДДПУ) в разрезе учетных групп (таблица 10, в тыс.руб.).

По предположению об изменении убыточности по будущим событиям наблюдается довольно высокая чувствительность по учетной группе 7, в связи с долей в портфеле и убыточностью выше средневзвешенной по портфелю, но с учетом применения треугольника состоявшихся убытков для ДПУ^{НО}, дополнительной инфляции и сезонного фактора, сценарий +20% можно признать слишком консервативным. По учетной группе 3 отклонение от ожидаемой убыточности демпфируется тем, что большая часть ответственности убыточного сегмента передается в перестраховочный пул. По остальным учетным группам абсолютные цифры отклонения от базового сценария находятся в разумном диапазоне отклонения.

Таблица 10. Анализ чувствительности нетто-резервов к некоторым предположениям

Учетная группа	Сценарий изменения ожидаемой убыточности по будущим убыткам		Сценарий изменения уровня возвратов при расторжении договоров		Сценарий изменения рыночных процентных ставок	
	+20%	-20%	+20%	-20%	+49-10%	-29%-11%
1	2 560	-2 596	- 31	33	-793	511
2.1	245	60	15 660	-15 727	-8 729	5 523
3	16 715	-16 640	-54	371	-1 302	1 029
6	241	-231	-10	11	3	-2
7	71 561	-72 012	-1 362	1 411	-16 891	9 813
10	151	-152	-4	4	-7	4
14	-0	0	-0	0	0	-0
15	6 433	-6 340	1 378	-1 377	-4 362	2 742
Итого	97 906	-97 911	15 276	-15 276	-32 082	19 620

Полученные результаты также показывают высокую чувствительность предположения об уровне возвратов по расторжениям по учетной группе 2.1 относительно других групп, в связи с продуктовой спецификой и законодательно установленными сроками обращений при расторжении в период охлаждения. По остальным учетным группам наблюдается невысокая чувствительность к данному предположению.

Сценарий изменения рыночных процентных ставок отражает относительно низкую дюрацию обязательств в страховом портфеле Общества из-за средних сроков ответственности по портфелю около 1 года и небольшой доли видов страхования, для которых характерно длительное развитие убытков.

С учетом значительного превышения активов, принятых в рамках актуарного оценивания над обязательствами, раскрытого в пункте 6.1 настоящего заключения, такие изменения в предположениях не окажут влияния на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на дату оценивания.

Ответственный актуарий







В.Р. Бибишев





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	 БОРОДАЕВ ИГОРЬ АНДРЕЕВИЧ	 Не требуется для подписания	02C3E1770009B290B94562DD92 A1F38E77 с 14.10.2024 10:06 по 14.01.2026 10:06 GMT+03:00	28.03.2025 08:34 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	 ООО "СК "ИНСАЙТ" Потапов Алексей Александрович, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	 Не требуется для подписания	020F407B001BB2C9A94ADAE6 AD716F5B7 с 01.11.2024 10:18 по 01.02.2026 10:18 GMT+03:00	28.03.2025 10:46 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа